



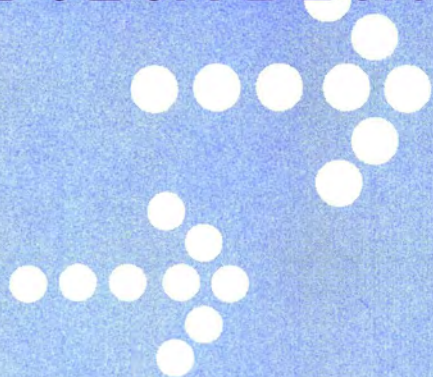
กองทุนบำเหน็จนาถข้าราชการ



การออม เพื่อวัยเกษียณ



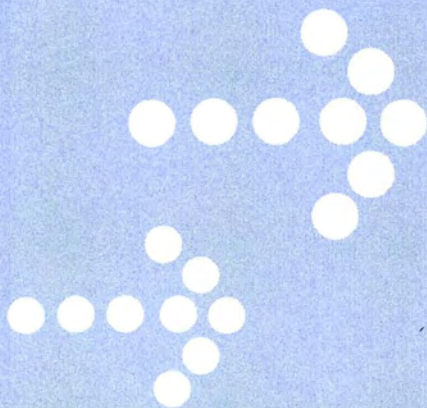
การออมเพื่อวัยเกษียณ



ความมั่นคง

บนความมั่นใจ

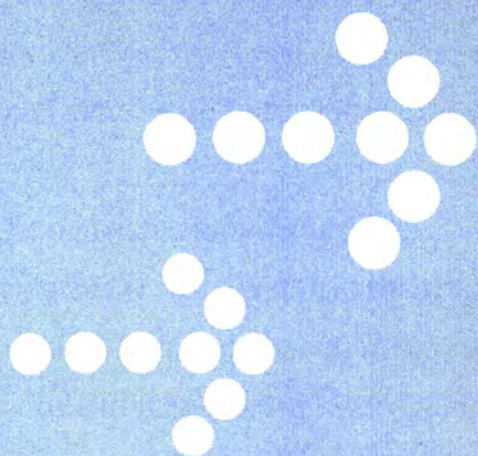
เพื่อวัยเกษียณ



สารบัญ

วางแผนใช้เงินเพื่อวัยเกษียณ	1
ทำไมต้องเพิ่มพูนเงินออมก่อนเกษียณอายุราชการ	2
เพิ่มเงินออมให้ตนเอง	3
จะมีเงินใช้ไปนานเท่าไร	5
แล้วต้องออมเท่าไรจึงจะสบายเมื่อวัยเกษียณ	7
ข้อคิด 3 ประการ เพื่อการมีเงินใช้อย่างสบายในวัยเกษียณ	8
10 ขั้นตอนออมเงินเพื่อวันข้างหน้า	9
6 ขั้นตอนสู่เป้าหมายการออมเงิน	11
ทำอย่างไรถึงจะจ่ายน้อย ออมมาก	13
ฝากเงินอย่างไรให้รวย	15
วิธีออมเงิน โดยฝากเงินหลายบัญชี	17
เงินฝากประจำ การออมแบบง่าย ๆ	18
หลักการฝากเงิน	19

วิธีออมเงินแบบเพิ่มสิบ	21
วิธีออมเงินแบบลบสิบ	22
กลยุทธ์สะสมเงินภาคปฏิบัติ	23
การฝากเงินกับธนาคารแบบมีประกันชีวิต	24
ประกันชีวิต อีกทางเลือกหนึ่งของการออม	25
เกษียณอายุราชการ...อย่าเกษียณการลงทุน	27
ออมเท่าไรจึงจะเหมาะกับวัยเกษียณ	28
เคล็ด (ไม่) ลับสำหรับคนวัยเกษียณ	29
เมื่อหยุดทำงานอย่าหยุดทำเงิน	31
3 เสาหลักเพื่อความมั่นคงของชีวิตวัยเกษียณ	33
บทบาทของรัฐกับเงินออมเพื่อวัยเกษียณ	34
ความเปลี่ยนแปลงระบบเงินออมเพื่อการเกษียณของประเทศ	37
กบข. สำคัญไฉนกับการเกษียณอายุราชการ	39
กองทุนเปิดสินวิวัฒนา	41



วางแผนใช้เงินเพื่อวัยเกษียณ

คนที่อยู่ในวัยใกล้เกษียณอายุราชการหลาย ๆ คน อาจมีความรู้สึกค่อนข้างเครียด ซึ่งปัจจัยหลักที่ทำให้คนใกล้เกษียณกังวลใจก็คือเรื่องเงิน เพราะหากเกษียณไปแล้วก็จะขาดรายได้จากการทำงานและอาจทำให้มีเงินไม่พอใช้ ดังนั้นคนใกล้เกษียณควรจะวางแผนด้านการเงินให้ดีเพื่อที่จะได้ไม่เกิดความตึงเครียดทั้งทางร่างกายและจิตใจ ก่อนที่คุณจะวางแผนการเงินนั้นคุณจะต้องตรวจสอบดูว่าสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันของคุณเป็นอย่างไร เช่น ดูว่าคุณมีรายได้ทั้งหมดเท่าไร มาจากแหล่งใดบ้าง ทำบัญชีทรัพย์สิน ที่มีอยู่ทั้งหมดและดูรายจ่ายประจำตัว หลังจากนั้นก็ต้องทำงบประมาณรายจ่ายทั้งหมดหลังเกษียณและอย่าลืมบวกค่าใช้จ่ายที่คาดไม่ถึงไว้โดยตั้งเป็นวงเงินไว้ต่อปี หลังจากงบประมาณรายจ่ายแล้วก็มาประมาณรายรับว่า เกษียณแล้วจะมีรายได้เท่าไร จากแหล่งไหนบ้าง มันคงแค่นี้ การประมาณการล่วงหน้าจะทำให้คุณพอทราบได้ว่าหลังเกษียณคุณสามารถมีเงินใช้อย่างพอเพียงหรือมากน้อยเพียงใด

หลังจากนั้นคุณควรหาทางลดหรือควบคุมค่าใช้จ่าย แล้วก็ต้องทำบัญชีรายรับรายจ่ายอย่างละเอียดทุกวัน เพื่อเป็นการควบคุมค่าใช้จ่ายและทำให้สามารถรู้ได้ว่ายังจะพอมีเงินเหลือที่จะลงทุนเท่าไร ทั้งนี้เวลาที่ประมาณรายรับ รายจ่าย คุณจะต้องคำนึงถึงการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินเฟ้อที่จะทำให้ค่าของเงินลดลง ซึ่งพอจะทำให้คุณคาดการณ์ได้ว่าในแต่ละปีเงินของคุณจะลดลงเท่าไร และจะมีค่าเหลือเท่าไร

คนที่อยู่ในวัยเกษียณอายุราชการจะต้องวางแผนการเงินให้รัดกุม และรักษาสุขภาพอยู่เสมอเพื่อชีวิตที่มีความสุขในวัยเกษียณ สำหรับสมาชิก กบข. ก็ถือว่าสบายใจได้มากขึ้น เพราะอย่างน้อยก็จะมีเงินส่วนหนึ่งที่สะสมไว้กับ กบข. ให้ไว้ใช้หลังเกษียณ



คมความคิด

กบข. ก่อสร้างทุน พัฒนาคุณภาพชีวิต ไม่หยุดหยัดหลังเกษียณ

คุณจันทร์ประภา เมตตาสีทธิ โรงเรียนวัดพิจารณโสภณ จ.อ่างทอง

ทำไมต้องเพิ่มพูนเงินออมก่อนเกษียณอายุราชการ

การทำเงินออมให้เพิ่มค่าขึ้นเป็นเรื่องที่ยากยิ่ง เพราะเรามักให้ความสำคัญเฉพาะกับการออมให้ได้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้เท่านั้น โดยลืมคำนึงถึงการรักษาและเพิ่มพูนเงินออมให้ทวีค่ามากขึ้น ทุกครั้งที่เรากล่าวถึงการดูแลเงินออมให้ปลอดภัย คนส่วนใหญ่มักจะนึกถึงการนำเงินไปฝากธนาคารหรือสถาบันการเงินต่าง ๆ หรือสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งเป็นวิธีการหนึ่งที่สร้างความมั่นใจในส่วนของเงินต้นได้ แต่ที่ถูกต้อง นอกจากความปลอดภัยของเงินต้นแล้ว เรายังต้องให้ความสำคัญกับการรักษามูลค่าของเงินออมด้วย

ศัตรูสำคัญของเงินออมที่บั่นทอนค่าของเงินออมให้น้อยลง คือ อัตราเงินเฟ้อที่เกิดขึ้นในทุก ๆ ปี ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการออมเงินที่เกิดขึ้นจากระบบการเงินที่ไม่สามารถควบคุมได้ แต่เราสามารถเอาชนะได้ด้วยการนำเงินออมไปลงทุนให้ได้อัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยไม่น้อยกว่าเงินเฟ้อที่เกิดขึ้น อาทิ การนำเงินไปฝากธนาคารในปัจจุบันได้รับอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 2% ต่อปี หากปีนี้ อัตราเงินเฟ้อไม่ถึง 2% ก็ถือว่าผู้ฝากเงินได้ผลตอบแทนจากการลงทุนที่แท้จริง แต่หากอัตราเงินเฟ้อเท่ากับ 2% การฝากเงินในปีนี้จะถือว่าเป็นการรักษามูลค่าของเงินให้คงที่เท่านั้น ฉะนั้นผู้ออมจะต้องเก็บออมเงินอีกส่วนหนึ่งไว้สำหรับจ่ายให้กับเงินเฟ้อในแต่ละปีไปพร้อม ๆ กันด้วย



คมความคิด

ข้าราชการมันใจ มันคง เมื่อมี กบข. เป็นเพื่อนร่วมทาง
คุณมานิตย์ ทำจิ้น จ.ตรัง

เพิ่มเงินออมให้ตนเอง

มีคนกล่าวว่า ถ้าอยากมีเงินใช้สบาย ๆ อย่างพอเพียงตอนเลิกทำงานแล้ว ควรมีเงินได้ประมาณ 70% ของเงินเดือนก่อนเลิกทำงาน ทั้งนี้บนพื้นฐานว่าเงินเดือนที่เคยได้รับนั้นเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิต และตนเองต้องไม่ได้ไปเป็นหนี้เป็นสินใครหรือไม่ได้มีภาระผูกพันอื่น ๆ ถ้าจะให้ มีเงินพอใช้ได้ 70% ไปทุก ๆ เดือนเมื่อเลิกทำงานแล้วนั้น จะต้องเก็บออมเงินในวัยทำงานเป็นจำนวนไม่น้อยเลย ส่วนแต่ละเดือนจะต้องออมมากหรือน้อยเท่าไรนั้น ขึ้นกับว่าเริ่มออมเร็วแค่ไหน ซึ่งมีคนคิดเลขไว้ให้แล้วดังนี้

อายุที่เริ่มต้นออม	เงินออมรายเดือน (เปอร์เซ็นต์ของเงินเดือน)
30	10%
40	20%
50	50%
55	80%

หากคำนวณดูแล้ว เงินที่คุณออมอยู่แต่ละเดือนไม่มีทางถึงเป้าหมายแน่จะอย่างไรวิธีที่ง่ายที่สุดคือใส่เงินเพิ่มเข้าไป ขาดเท่าไรเพิ่มไปเท่านั้น คุณอาจต้องจัดการค่าใช้จ่ายของตนเองใหม่เพื่อให้เหลือเงินออมมากขึ้น หรือตั้งสมการใหม่คือกำหนดเงินออมที่ต้องการออมต่อเดือนไว้ เหลือเท่าไรค่อยมาทำเป็นค่าใช้จ่าย หรืออีกหลากหลายวิธีในการฝึกวินัยการออมให้ตนเอง หรือให้คนอื่นมาช่วยออม (ถ้าหาคนช่วยออมได้)

คมความคิด

กบข. นั้นสุดสำคัญ ขอทุกท่านอย่ามองข้าม กบข. คือบ่อน้ำใสไว้กินใช้วัยเกษียณ
คุณนระรัตน์ อารยพัฒนกุล โรงพยาบาลปากช่องนานา จ.นครราชสีมา

แต่ถ้าพยายามแล้วตัดรายจ่ายไม่ได้ คนช่วยออมก็ไม่มี ก็ต้องทำเงินออมที่มีอยู่ให้ออกดอกออกผลดีที่สุดโดยการนำไปลงทุนหาผลกำไรเพิ่มเติม ไม่ว่าจะซื้อพันธบัตรหรือซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่าง ๆ แต่ต้องลงทุนอย่างรอบคอบและระมัดระวัง เพราะถ้าไม่ระวัง นอกจากจะไม่ทำให้เงินอกเงยแล้ว ยังจะทำให้เงินต้นหายไปด้วย

วิธีสุดท้าย คือ เพิ่มระยะเวลาออมเงินให้นานขึ้นด้วยจำนวนเงินออมเดือนละเท่า ๆ กัน คนที่ออมมามากเดือนกว่า จะมีเงินออมมากกว่า ยิ่งคนที่เริ่มต้นเร็ว เงินที่ต้องออมต่อเดือนก็จะลดลง แต่หากกลับไปเริ่มให้เร็วขึ้นไม่ได้ก็ขยายเวลาออกเช่น เดิมอาจจะตั้งใจเกษียณอายุตอน 55 ปี ก็ขยายเวลาเกษียณไปเป็น 60 ปี นอกจากเวลาออมจะเพิ่มขึ้นแล้ว เวลาที่จะใช้เงินออมก็ลดลง ทำให้จำนวนเงินที่ต้องการใช้ลดลงไปด้วย

ความสำคัญอีกอย่าง คือ อำนาจของเวลาที่จะทวีคูณดอกเบี้ยทบต้น เพราะดอกเบี้ยคิดทบตลอดเวลาด้วยเงินต้นไม่ก็พินบาท อำนาจของดอกเบี้ยและเวลาอาจทำให้เงินเพิ่มเป็นแสนได้

เหล่านี้คือวิธีที่จะเพิ่มเงินออมให้พอใช้ ถ้าใช้ทั้ง 3 วิธีร่วมกันได้จะดียิ่งขึ้น



คมความคิด

สุขกายสบายใจ ผากชีวิตปลอดภัยไว้กับ กบข.

คุณอารีย์ เต็มเต็ม พิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ สมเด็จพระนารายณ์ จ.ลพบุรี

จะมีเงินใช้ไปนานเท่าไร

ทุกคนควรมีเงินออมสักก้อนหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันคุณภาพชีวิตหลังจากที่เกษียณตัวเองหรือเลิกทำงานแล้ว อย่างน้อยก็อยากให้เงินที่มีอยู่นั้นพอใช้ไปตลอดชีวิตที่เหลือ

วิธีที่ดีและควรทำตั้งแต่ต้น คือ ออมให้มากพอ เพราะยังมีเงินก้อนใหญ่ก็ยิ่งใช้ได้มาก และนานกว่า แต่ถ้าอายุมากแล้ว จะออมเพิ่มคงไม่ไหว หรือถ้าอยากมีใช้ไปนาน ๆ คงต้องหาวิธีใช้เงินที่มีอยู่ให้พอ

วิธีใช้เงินที่ว่า ไม่ใช่แค่การประหยัดหรือใช้น้อย ๆ แต่หมายรวมถึงการนำเงินไปหารายได้ในทางที่ปลอดภัย เช่น ฝากเงินกินดอกเบี้ย ซื้อพันธบัตร และการวางแผนการใช้เงินอย่างดียิ่งด้วย

มีบริษัทหลักทรัพย์แห่งหนึ่งได้คิดอัตราส่วนออกมาว่า ถ้าเราเอาเงินออมนี้ไปลงทุนในหุ้นได้ดอกเบี้ยจำนวนหนึ่ง เช่น เอาไปฝากธนาคารไว้ ได้ดอกเบี้ยปีละ 5% แล้วเราได้ถอนออกมาปีละเท่า ๆ กัน เราจะมีเงินใช้ไปนานก็ปี

ตัวอย่างเช่น ถ้านาย ก เลิกทำงานตอนอายุ 60 ปี มีเงินออมอยู่ 1 ล้านบาท นำไปฝากธนาคารได้ดอกเบี้ย 5% ต่อปี แล้วถอนเงินออกมาใช้ปีละ 100,000 บาท (10% ของเงินต้น) นาย ก จะมีเงินใช้ไป 14 ปี เป็นต้น

บทความคิด

กบช. ต่อสายใยวัยเกษียณ จงพากเพียรอดออมถนอมสิน
ยามเจ็บไข้ได้ป่วยช่วยชีวิต ให้มีกินมีใช้ให้ครอบครัว
คุณบังอร วงศ์อาจ โรงเรียนเตรียมอุดมฯ จ.พิษณุโลก

จะเห็นว่าระยะเวลาที่มีเงินใช้นอกจากเงินต้นที่มีแล้ว ยังขึ้นอยู่กับปัจจัยอีก 2 อย่าง คืออัตราผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุน และจำนวนเงินที่จะใช้ในแต่ละปี

พอเห็นตัวเลขแล้ว ก็น่าจะวางแผนได้แล้วว่า เรามีเงินอยู่เท่าไร ควรจะใช้ปีละเท่าไร จึงจะพอ สมาชิก กบข. ที่จะเกษียณปีนี้ และคิดจะรับบำเหน็จ จะนำสูตรนี้ไปใช้บ้างก็ได้ แต่เวลาจะนำเงินไปลงทุนอะไร ต้องไม่ลืมนึกถึงความปลอดภัยของเงินต้นเป็นอันดับแรก

ส่วนสมาชิก กบข. ที่เลือกรับบำนาญ คงไม่ต้องกังวลเรื่องจะมีเงินใช้ไปอีกนานเท่าไร เพราะนอกจากจะได้รับเงินก้อนจาก กบข. แล้ว ยังได้รับเงินบำนาญทุกเดือนด้วย ถึงแม้จะไม่มากเท่าเงินเดือน แต่ก็มิใช่ไปจนตลอดชีวิต



คมความคิด

- ก. การออมเงินเรานั้นสำคัญยิ่ง
 - ข. บอกเรื่องจริงเพื่อไทยจะได้คิด
 - ค. ขอโอกาสฝากเงินเดือนละนิด
 - กบข. ช่วยคิดช่วยแนะนำ
- คุณนอบ ไชยวงศ์ โรงเรียนบ้านสระสี่เหลี่ยม จ.บุรีรัมย์

แล้วต้องออมเท่าไรจึงจะสบายเมื่อวัยเกษียณ

เมื่อเราตั้งจุดหมายปลายทางของการออมเงินไว้เพื่อให้มีเงินพอใช้หลังเกษียณ เป้าหมายที่ต้องการที่แท้จริงคือตัวเลขที่จะบอกได้ว่าเราควรมีเงินได้ต่อเดือนเท่าไรจึงจะพอใช้ตอนเกษียณ

ถ้าจะให้อยู่สบาย ๆ หลังเกษียณ ควรมีเงินใช้ต่อเดือนประมาณ 70% ของเงินเดือนเดือนสุดท้าย เป็นสูตรที่ต่างประเทศคิดขึ้นมาและดูจะใช้กันเป็นสากล สำหรับข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข. จะได้รับเงินบำนาญรายเดือนน้อยกว่านั้นนิดหน่อย แต่จะได้เงินก้อนอีกจำนวนหนึ่งเพื่อนำไปลงทุนหาดอกผลเพิ่มเติม

ส่วนคนที่ไม่ได้เป็นสมาชิก กบข. หรือสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีทางเลือกเหลือทางเดียวคือ ต้องออมเอาเอง

แล้วต้องออมเท่าไรถึงจะพอใช้สบาย ๆ ในวัยเกษียณ

บริษัทจัดการกองทุนแห่งหนึ่งให้สูตรมาว่า จะดูว่าเงินออมพอเพียงหรือไม่ ให้ดูจากเงินออมที่ควรจะมีอยู่ในมือแล้ว ณ ขณะนี้ คือ 10% ของเงินรายได้ทั้งปี คุณด้วยอายุในขณะนั้นของผู้ออม เขียนเป็นสมการได้ว่า

$$\text{เงินออมที่ควรจะมีอยู่ในมือขณะนี้} = 1/10 \times \text{อายุปัจจุบัน} \times \text{รายได้ทั้งปี}$$

เวลานำสูตรนี้มาใช้ อย่าลืมนำทรัพย์สินที่มีอยู่มาคิดด้วย และต้องคิดเผื่อด้วยว่าทรัพย์สินต่าง ๆ เหล่านี้ สามารถสร้างรายได้ในอนาคตได้เท่าไร เพราะมีผลต่อจำนวนเงินที่จะต้องออมต่อไป



คมความคิด

สะสม กบข. ไว้ช้ายามจำเป็น เห็นผลแน่ถึงคราวเกษียณเวียนมา เป็นรางวัลมอบตนคือเงินออม ไม่เกษียณก็ยังได้ใช้สิทธิประโยชน์ คุณหนีทยา รอดชีพ จ.สุราษฎร์ธานี

ข้อคิด 3 ประการ เพื่อการมีเงินใช้อย่างสบายในวัยเกษียณ

ประการแรก มีวินัยในการออมเงิน โดยจัดสรรเงินส่วนหนึ่งจากรายได้มาเป็นเงินออมก่อน จากนั้นนำเงินส่วนที่เหลือมาเป็นค่าใช้จ่ายและควรรอเงินในแต่ละเดือนอย่างสม่ำเสมอ ยิ่งเริ่มออมเงินเร็วเท่าไร ชีวิตหลังเกษียณอายุราชการของคุณก็จะมีเงินใช้มากขึ้นเท่านั้น

ประการที่สอง รู้จักเลือกลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนมากกว่าฝากเงินไว้กับธนาคารเพียงอย่างเดียว นั่นคือคุณควรจัดสรรเงินไว้ส่วนหนึ่งนำไปลงทุนเพื่อให้เกิดดอกผลที่สูงขึ้น โดยอยู่ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมและยอมรับได้

ประการสุดท้าย ใช้เงินอย่างฉลาด ไม่ฟุ้งเฟ้อหรือฟุ่มเฟือย แต่ก็ไม่ใช่ว่าไม่ใช้เงินจนชีวิตขาดความสุข ควรซื้อสิ่งของให้เหมาะสมกับราคาและคุณภาพ

อย่างไรก็ตาม ต้องไม่ลืมปฏิบัติตามข้อคิดทั้ง 3 ประการนี้อย่างสม่ำเสมอและมีวินัย แล้วคุณก็จะเห็นว่า การเก็บออมเพื่อวัยเกษียณอายุราชการเป็นเรื่องไม่ยากเลย



คมความคิด

วัยเกษียณจะสดใส เพราะ กบข. เพื่อนคู่ใจช่วยส่งเสริม
คุณวิทย์ ชวพงศ์ สำนักงานสาธารณสุขจังหวัดเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่

10 ขั้นตอนออมเงินเพื่อวันข้างหน้า

หลาย ๆ คนมีความตั้งใจในการออมเงินไว้เพื่อใช้ยามเกษียณอายุราชการ และอาจมีบางคนที่ตั้งใจออมเงินแต่ยังขาดแนวทางที่ชัดเจนในการออมเงิน ดังนั้น กบข. จึงได้รวบรวมและสรุปขั้นตอนการออมเงินที่น่าสนใจและนิยมใช้กันไว้ 10 ขั้นตอน ดังนี้

1. ตั้งเป้าหมาย แต่ละคนมีเป้าหมายไม่เหมือนกัน ลองคิดว่าเป้าหมายของตนเองต้องใช้เงินประมาณเท่าไร และอย่าลืมคำนวณเผื่อเงินเลี้ยงชีพตลอดชีวิตที่เหลือไว้ด้วย
2. เริ่มเสียแต่วันนี้ ถ้าวันนี้ที่ทำงานช่วยออมเงินให้แล้ว (มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) เราอาจจะออมเพิ่มเองบ้าง แต่ถ้ายังไม่มียังต้องออมเองให้มากขึ้น
3. รู้จักกับเครื่องมือการลงทุน เช่น พันธบัตร เงินฝาก หุ้น กองทุนรวม ฯลฯ ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะทำให้เงินของเรางอกเงยมากขึ้น ศึกษาให้ดีแล้วนำมาใช้ให้เป็นประโยชน์
4. ชัดจำกัดความเสี่ยงของตัวเอง ถูกกำหนดด้วยปัจจัยสองตัว คือ อายุและความชอบ คนที่ใกล้เกษียณอายุราชการ ควรนำเงินส่วนใหญ่ไว้ในที่ปลอดภัย การนำไปเสี่ยงหาผลตอบแทนสูง ๆ คงทำได้ไม่มากนัก แต่ถ้าคุณเป็นคนชอบความเสี่ยงอาจจะเพิ่มเงินลงทุนในหุ้นอีกนิดหน่อย ในทางกลับกัน ถ้าคุณไม่ต้องการความเสี่ยงมากอาจจจะลดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงตามที่เห็นว่าคุณพอดี
5. กระจายความเสี่ยงไปที่ต่าง ๆ ไม่ควรเอาเงินทั้งหมดไปลงทุนในที่ ๆ เดียว ควรมีการกระจายความเสี่ยงไปหลาย ๆ ที่ ไม่เฉพาะประเภทของเครื่องมือการลงทุนหลาย ๆ ประเภทอย่างเช่น พันธบัตร หุ้น (Security Types) แต่รวมไปถึงการกระจายไปในธุรกิจประเภทต่าง ๆ (Business Sectors) หรือ กระจายไปหลาย ๆ ประเทศได้ยิ่งดี

6. ใช้เวลาให้เป็นประโยชน์ เวลามีส่วนช่วยให้เงินลงทุนเพิ่มขึ้นได้มากกว่าที่คิด ด้วยเงินเริ่มต้นเท่ากัน อัตราผลตอบแทนเท่ากัน ในระยะเวลาออมที่นานกว่าไม่กี่ปี อาจทำให้เงินต้นงอกเงยเพิ่มขึ้นมากกว่า 2 เท่า เพราะผลของดอกเบี้ยทบต้นทำงานร่วมกับเวลา

7. ต้องอดทน อย่าท้อแท้ถ้าผลตอบแทนจากการลงทุนยังไม่ออกมาทันตาเห็น

8. ทำตามแผนที่วางไว้ ถ้าตั้งใจว่าช่วงปีนี้จะต้องออมเดือนละ 1,000 บาท ก็ต้องเก็บ 1,000 บาทมาออม หรือถ้าตั้งใจว่าจะแบ่งเงินครึ่งหนึ่งไปลงทุนในหุ้น และอีก 20% ไปลงในตราสารหนี้ เพราะคิดแล้วว่าพอดีกับอายุและความชอบของเรา ก็ให้ทำตามนั้น ซึ่งถ้าคุณรับความเสี่ยงเหล่านั้นไว้แต่ต้นแล้ว ก็ให้ทำตามแผน เพราะผลตอบแทนมีสูง ก็ย่อมมีขึ้น

9. อาย่ยืมเงินตัวเอง ไม่ได้หมายความว่าต้องไปยืมเงินคนอื่น แต่หมายความว่าพยายามอย่าแตะเงินออมก่อนนี้ เพราะเงินออมนี้ มีเวลาของมันคือในอนาคตเมื่อคุณเลิกทำงานแล้ว หากตอนนี้อยากได้อะไร พยายามหาทางออมเงินเพิ่มหรือดึงเงินจากทางอื่น แต่ถ้าไม่มีทางอื่นแล้ว คุณต้องวางแผนเพิ่มแล้วว่า ถ้าดึงเงินออกไปจะทำอย่างไรให้กลับมาเงินได้ตามแผนเดิมที่วางไว้

10. สำรวจบัญชีเงินออมของตัวเองทุกปี ระยะเวลา 1 ปี เป็นช่วงเวลาที่กำลังพอดี สำหรับดูแผนการออมเงินของตนเองว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ และทบทวนสำหรับการลงทุนของตนเองว่าเรารับความเสี่ยงได้มากขึ้นหรือน้อยลงและได้เวลาจัดสรรเงินลงทุนใหม่แล้วหรือยัง



คมความคิด

เก็บออมมันคงอย่างมั่นใจ เลือกก้าวไปกับ กบข.

คุณอนันต์ ช่างต่อ จ.อ่างทอง

6 ขั้นตอนสู่เป้าหมายการออมเงิน

1. เก็บเงินไว้ใช้ยามฉุกเฉิน ผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินบอกว่า ทุกคนควรมีเงินเก็บเป็นจำนวนเท่ากับค่าใช้จ่ายปกติเป็นเวลา 6 เดือน หรือเท่ากับรายได้ 6 เดือน เพื่อเหตุการณ์ไม่คาดคิดต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น (อย่าลืมว่าถ้าคุณใช้เงินเก่งก็ต้องมีเงินเก็บส่วนนี้เพิ่มขึ้นตามไปด้วย)

2. ชำระค่าบัตรเครดิตหรือสินเชื่ออื่น ๆ ที่ต้นทุนสูงก่อน คือ ใช้หนี้ให้หมดก่อน โดยเฉพาะถ้ามีเจ้าหนี้มากกว่าหนึ่ง ควรจะเลือกจ่ายหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงก่อน เช่น หนี้จากการใช้บัตรเครดิต อย่าให้ดอกเบี้ยเงินกู้กลายเป็นหนี้ก้อนใหญ่ที่คุณไม่ได้ก่อดีกว่า

3. ประเมินความจำเป็นในการทำประกันชีวิต เพื่อประกันเงินออมยามเกิดเหตุฉุกเฉิน และเพื่อคนที่อยู่ข้างหลัง การทำประกันชีวิตเป็นเรื่องหนึ่งที่ต้องนำมาคิด และต้องพิจารณาอย่างรอบคอบถึงจำนวนเงินและชนิดของการประกันด้วยเพื่อให้การทำประกันนั้นเกิดประโยชน์สูงสุด

4. เข้าร่วมโครงการเงินบำนาญเพื่อการเกษียณอายุ สำหรับสมาชิก กบข. ข้อนี้ผ่านได้ เพราะมั่นใจได้ว่าได้สะสมเงินไว้ใช้ยามเกษียณแล้ว (ถ้าไม่ออกจากราชการก่อน) และรวมถึงลูกจ้างบริษัทที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพด้วย แต่ถ้าออกจากงานกลางคัน ทำให้พันธสมาชิกภาพไปโดยอัตโนมัติ (ทั้งของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและ กบข.) ต้องหาทางออมเงินก้อนนั้นต่อไป อย่าเพิ่งคว่นใช้หมด

คมความคิด

แม้จำใจจาก แต่ยังฝากกับ กบข. ชีวิตย่อมสุขพอ พร้อมเกื้อก่อต่อลูกหลาน
คุณมานพ แก้วสนิท โรงเรียนหาดใหญ่พิทยาคม จ.สงขลา

5. หาหลักประกันกรณีที่ไม่สามารถทำงานได้ โดยคิดว่าว่าคุณมีหลักประกันอะไรบ้าง ถ้าคุณป่วยหรือประสบอุบัติเหตุต้องออกจากงานกลางคืน เช่น กิจการส่วนตัว เงินเก็บ หรือเงินประกันชีวิต

6. กำหนดเป้าหมายด้านการเงินและเริ่มต้นลงทุนอย่างเหมาะสม ต้องมีจุดหมายในใจก่อนว่าจะออมไปเพื่ออะไร เช่น ออมเพื่อไว้ใช้ตอนไม่มีรายได้ให้มีมาตรฐานชีวิตหลังเกษียณที่ดี เมื่อกำหนดเป้าหมายได้แล้ว ก็วางแผนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายโดยพิจารณาจากระยะเวลาที่ต้องการให้บรรลุเป้าหมาย ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และจำนวนเงินที่จะนำมาใช้จ่ายเพื่อการลงทุน



คมความคิด

ออมทรัพย์ กบช. อยู่เป็นนิจ เพื่อรากฐานชีวิตที่มั่นคง
อาจารย์อ่อนใจ ร่มเลิศสุข โรงเรียนบ้าน กม. ท่า จ.ชลบุรี

ทำอะไรถึงจะจ่ายน้อย ออมมาก

ในสภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันนี้ ทำให้เงินมีค่าลดลงไปมากทีเดียว นั่นก็เพราะค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อชีวิตแพงขึ้นทุกวัน จึงทำให้ความหวังที่จะมีเงินเก็บเยอะ ๆ ของหลาย ๆ คน ลดน้อยลงไปด้วย ดังนั้นเราจึงควรรู้จักวิธีจ่ายเงินให้น้อยแต่ออมให้มากขึ้น

การจะจ่ายเงินให้น้อยลงแต่ออมให้มากขึ้นนั้น เราจะต้องเริ่มต้นที่การประหยัด โดยเอาชนะใจตนเองก่อน นั่นก็คือ

- ต้องไม่เท่อซื้อสินค้าตามแฟชั่นหรือตามเพื่อนฝูงโดยเฉพาะสินค้าต่างประเทศ เพราะสินค้าพวกนี้จะมีราคาแพงเป็นพิเศษ
- ลดการใช้บัตรเครดิตลง เพราะถือว่าเป็นการใช้จ่ายล่วงหน้า
- ต้องมีสติในการซื้อของ ต้องเลือกซื้อแต่ของที่จำเป็นเท่านั้น และมีราคาที่เหมาะสมกับคุณภาพ ไม่ตกเป็นเหยื่อของการโฆษณาขายสินค้า
- ถ้ามีเวลาว่างก็ควรหางานพิเศษทำ เพราะนอกจากจะไม่ต้องใช้เงินแล้วยังจะได้เงินเพิ่มอีก
- เวลาจะให้ของขวัญ ก็เลือกให้ของขวัญที่มีคุณค่าแต่ราคาประหยัด เช่น อาจจะทำเองก็ได้

คมความคิด

สมาชิก กบข. ใช้จ่ายอย่างรู้คิด สร้างคิดสัณนิต ชีวิตปลอดภัย
คุณดวงบงกช เจียรนนท์จิต สนง.เกษตรและสหกรณ์ จ.สิงห์บุรี

สิ่งที่คุณจะต้องทำควบคู่ไปกับการลดค่าใช้จ่ายก็คือ การออม ซึ่งหากทุกวันนี้คุณออมอยู่แล้วด้วยการสะสมเงินเดือนเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กองทุนของ กบข. ก็ตามคุณควรจะออมเพิ่มส่วนตัวอีกสัก 10% ของเงินเดือน หลังจากนั้นก็วางแผนการออมเป็นระยะๆ เช่น 1-3 ปีแรกเป็นการออมทรัพย์ปกติ ต่อไปก็เริ่มฝากเงินระยะยาวจะได้ดอกเบี้ยสูงขึ้น และเพื่อให้มีแรงจูงใจในการออมมากขึ้น คุณอาจจะตั้งเป้าไว้ว่าคุณจะออมเป็นเงินเท่าไรในระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้คุณอาจจะเริ่มลงทุนโดยการซื้อบัตรเงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจก็ได้ หรืออาจจะลงทุนในหุ้นกู้ หุ้นสามัญก็ได้ ซึ่งการลงทุนทุกอย่างมีความเสี่ยงทั้งนั้น ดังนั้นคุณต้องศึกษาให้เข้าใจดีพอสมควรก่อน



คมความคิด

กบข. ชี้ให้เห็นการประหยัด กบข. ชี้ให้เห็นการมีทรัพย์
กบข. ชี้ให้เห็นความสำเร็จ กบข. ชี้ให้เห็นอนาคตที่สดใส เรารัก กบข.
คุณชัยสิทธิ์ บุรพาพร โรงเรียนบ้านทับลาน จ.ปราจีนบุรี

ฝากเงินอย่างไรให้รวย

เป็นที่ทราบกันดีว่า คนส่วนใหญ่นิยมออมเงินด้วยวิธีฝากเงินในธนาคารมากที่สุด ดังนั้นหลาย ๆ คนจึงควรต้องรู้หลักการฝากเงินที่ดีในบัญชีแต่ละประเภทให้เข้าใจด้วย

บัญชีออมทรัพย์ เป็นบัญชีที่ทุกคนคุ้นเคยกันดีอยู่แล้ว เพราะว่าเป็นการฝากเงินที่ฝากง่ายและถอนง่ายคือจะถอนเมื่อไรก็ได้ ด้วยเหตุนี้จึงทำให้หลาย ๆ คนถอนเงินกันเพลินจนเก็บเงินไม่อยู่ และข้อเสียอีกอย่างหนึ่งก็คือ อัตราดอกเบี้ยจะต่ำที่สุด และรายได้จากดอกเบี้ยของบัญชีออมทรัพย์จะต้องนำไปคิดภาษีด้วย

บัญชีเงินฝากประจำ เป็นบัญชีที่จะฝากเมื่อไร เท่าไรก็ได้ แต่จะมีระยะเวลาที่กำหนดไว้แน่นอนในการเบิกถอน คือจะเบิกเงินไม่ได้จนกว่าจะครบกำหนด เช่น 3 เดือน 6 เดือน หรือมากกว่า 1 ปี คนที่จะฝากเงินแบบนี้จะต้องมั่นใจว่าเงินที่นำไปฝากนั้นจะไม่มีควมจำเป็นต้องถอนออกมาใช้ก่อน เพราะถึงดอกเบี้ยจะสูงกว่าการฝากเงินแบบอื่น แต่ถ้าทำผิดเงื่อนไข ก็จะไม่ได้รับดอกเบี้ยเลย

นอกจากนี้ยังมีการฝากแบบที่มีเงื่อนไขพิเศษ ซึ่งเป็นการฝากเพื่อเป้าหมายเฉพาะด้าน โดยที่ผู้ฝากจะต้องนำเงินไปฝากเป็นจำนวนเท่ากันทุก ๆ เดือนจนครบกำหนดที่ตกลงกันไว้กับธนาคาร ซึ่งจะได้ดอกเบี้ยมากกว่าการฝากเงินปกติ แต่จะถอนเงินมาใช้กลางคันไม่ได้ เงินฝากประเภทดังกล่าวก็คือ เงินฝากทวีทรัพย์ เงินฝากเพื่อการศึกษาและเงินฝากเพื่อความมั่นคง



คมความคิด

เป็นสมาชิก กบข. แล้วอบอุ่นใจ เก็บออมไว้ให้ สุขกายสบายใจ มีไว้ใช้ยามเกษียณ
คุณพิเศษ ประดับสุข โรงเรียนกุดจับประชาสรรค์ จ.อุดรธานี

การที่ผู้ออมเงินจะต้องรู้จักหลักการในการฝากเงินแต่ละประเภทให้เข้าใจดีแล้ว
สิ่งสำคัญอีกสิ่งที่คุณควรรู้ก็คือ การจัดสรรบัญชีเงินฝาก

การจัดสรรบัญชีเงินฝาก มีหลักการก็คือ ไม่เก็บทุกอย่างไว้ในบัญชีเดียว ควรจะแบ่งเงิน
ตามวัตถุประสงค์แยกกันอย่างชัดเจน เช่น

บัญชีแรก คือ บัญชีที่เอาไว้ใช้จ่ายควรเป็นบัญชีออมทรัพย์เพราะเบิกได้เสมอเมื่อต้องการ
ใช้เงิน และควรสำรองเงินไว้ในบัญชีอีก 6 เท่าของค่าใช้จ่ายปกติต่อเดือน เมื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉิน

บัญชีที่สอง คือ บัญชีเงินออมของเรา ควรเป็นบัญชีเงินฝากระยะยาว เพราะจะ
ได้ดอกเบี้ยสูงกว่าแบบอื่น โดยจะต้องฝากทุกเดือน อาจจะฝากอย่างน้อยเดือนละ 10%
ของเงินเดือน

บัญชีที่สาม คือ บัญชีเพื่อการลงทุน เป็นเงินที่สะสมมาเรื่อย ๆ จนได้เงินเป็นกอบ
เป็นกำแล้วค่อยถอนไปใช้ลงทุนในตราสารหรือหลักทรัพย์ประเภทอื่น ๆ ที่มีโอกาสจะ
ได้ผลตอบแทนมากกว่าดอกเบี้ยเงินฝาก เงินส่วนนี้ควรใส่ไว้ในบัญชีออมทรัพย์ ซึ่งใน
ปัจจุบันนี้มีบัญชีออมทรัพย์แบบพิเศษที่ให้ดอกเบี้ยมากกว่าปกติซึ่งสามารถใช้เป็น
บัญชีเพื่อการลงทุนได้ โดยมีเงื่อนไขว่าผู้ฝากจะต้องฝากเงินสม่ำเสมอเท่ากันทุกเดือน ๆ ละ
1,000 บาทขึ้นไป และจะเบิกมาใช้ได้เพียงเดือนละครั้ง



คมความคิด

กบข. ช่วยได้ ทุกคนร่วมมือ ลงทุนไว้กับ กบข.

คุณลำไย นานัน โรงเรียนบ้านคลองยาง จ.นครราชสีมา

วิธีออมเงิน โดยฝากเงินหลายบัญชี

มีหลายคนพยายามที่จะเก็บเงินออมให้อยู่ แต่มักจะมีอุปสรรคมากมายที่คอยชักจูงหรือโน้มน้าวให้เปลี่ยนใจนำเงินไปใช้จ่ายมากเกินไปกว่าที่จะมีเหลือเก็บไว้ ซึ่งปัญหาส่วนใหญ่ที่ไม่ประสบความสำเร็จในการออมเงินอาจเป็นเพราะว่ามีบัญชีออมทรัพย์เพียงบัญชีเดียว จึงเก็บเงินไม่ค่อยอยู่ ดังนั้นลองมาออมเงินโดยวิธีการฝากเงินหลายบัญชีอย่างเช่น

บัญชีสำหรับใช้จ่ายทั่วไป โดยใช้ฝากเงินเดือนหรือรายได้ทั้งหมดที่ได้รับ ซึ่งควรเป็นบัญชีประเภทออมทรัพย์ เพราะเราสามารถถอนออกมาใช้เมื่อไรก็ได้

บัญชีสำหรับอนาคต โดยคุณต้องหักเงิน 10% ของเงินเดือน หรืออาจมากกว่าเพื่อเก็บไว้ในบัญชีนี้ แต่คุณต้องไม่ถอนเงินออกมาใช้อย่างเด็ดขาด ซึ่งบัญชีนี้ควรเป็นแบบฝากประจำระยะยาว เพราะว่าการคิดดอกเบี้ยแบบทบต้นทบดอกจะได้ดอกเบี้ยในอัตราที่มากกว่าแบบออมทรัพย์ และยังป้องกันไม่ให้เราถอนเงินออกมาใช้อีกด้วย

บัญชีเพื่อการลงทุน คุณต้องฝากเงินไปเรื่อย ๆ จนได้เงินก้อนหนึ่ง แล้วค่อยถอนเงินออกมาเพื่อนำไปลงทุนในตราสารต่าง ๆ เช่น ซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินหรือเล่นหุ้น เป็นต้น

อย่างไรก็ดี การฝากเงินโดยใช้วิธีฝากหลาย ๆ บัญชีนี้คุณจะต้องทำอย่างตั้งใจ และอดทนเพื่อรอให้ดอกเบี้ยทำงานไปเรื่อย ๆ โดยต้องควบคุมตัวเองไม่ให้ถอนเงินออกมาใช้ก่อนไม่เช่นนั้นคุณจะไม่มีทางประสบความสำเร็จในการออมได้เลย



เงินฝากประจำ การออมแบบง่าย ๆ

หากคุณเป็นคนหนึ่งที่ต้องการนำเงินไปลงทุนที่ให้ผลตอบแทนพอสมควร และมีความเสี่ยงน้อยแล้วละก็ การฝากเงินแบบประจำกับธนาคารที่มั่นคงเป็นอีกหนึ่งทางเลือกที่เหมาะสมกับคุณมากที่สุด เพราะการฝากเงินแบบประจำนั้นนอกจากจะได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าการฝากเงินแบบออมทรัพย์แล้ว คุณก็ไม่ต้องเสี่ยงกับความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่ขึ้น ๆ ลง ๆ อีกด้วย เพราะว่าธนาคารจะคิดดอกเบี้ยให้ในอัตราที่คงไว้ในวันที่เราเปิดบัญชีหรือฝากเงินครั้งแรกนั้นเลย และการฝากแบบประจำก็มีให้เลือกหลายประเภท เช่นฝากประจำแบบ 3 เดือน แบบ 6 เดือน หรือแบบ 1 ปี ซึ่งคุณจะได้ดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดเวลาที่เลือกเอาไว้ แต่ถ้าคุณถอนเงินก่อนครบกำหนดที่ได้ตกลงกันไว้ คุณก็จะได้รับดอกเบี้ยลดลงหรืออาจไม่ได้เลยก็ได้

ส่วนการคิดดอกเบี้ยจะคิดแบบทบต้นทบดอก เช่น สมมติว่าคุณฝากเงิน 10,000 บาท ณ วันที่ 1 มกราคม และเลือกฝากประจำแบบ 1 ปี ในอัตราดอกเบี้ย 10% ต่อปี เมื่อฝากครบ 1 ปี หรือวันที่ 31 ธันวาคมโดยที่ไม่ถอนเงินเลย คุณก็จะมีเงินในบัญชีเมื่อรวมดอกเบี้ยแล้วเท่ากับ 11,000 บาท และเงินจำนวนนี้ก็เป็นเงินต้นสำหรับคิดดอกเบี้ยในปีต่อไป ซึ่งนับว่าการฝากเงินแบบประจำนี้เป็นทางเลือกหนึ่งที่น่าสนใจสำหรับนักลงทุน



คมความคิด

เก็บออมกับ กบช. ในวันนี้ เพิ่มราศีในวัยเกษียณ
ส.ด.อ.ประสิทธิ์ ยอดเรือน กก.ตชด. 32 จ.พะเยา

หลักการฝากเงิน

เป็นที่ทราบกันดีว่า การออมเงินที่ได้รับความนิยมและรู้จักกันเป็นอย่างดีก็คือ การออมแบบฝากเงินกับธนาคาร ซึ่งการฝากเงินกับธนาคารแต่ละประเภทจะมี ข้อดี ข้อเสีย แตกต่างกันไป ดังนี้

การฝากเงินแบบออมทรัพย์ เป็นวิธีฝากเงินที่คนทั่วไปคุ้นเคยมากที่สุด เพราะคนกว่า 90% เมื่อมีเงินเหลือพอจากการใช้จ่ายแล้วจะฝากธนาคารในบัญชีออมทรัพย์ทันที

ข้อดี

- สามารถถอนเงินเมื่อไรก็ได้ ก็ครั้งก็ได้ ทำให้ไม่ต้องพกเงินสดติดตัวครั้งละมาก ๆ

ข้อเสีย

- การเบิกเงินได้ง่ายเช่นนี้จะทำให้คนส่วนใหญ่ไม่มีเงินเหลือฝากเมื่อถึงสิ้นเดือน
- อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้มันต่ำมาก และยังถูกรัฐบาลเก็บภาษีดอกเบี้ยอีกด้วย

การฝากเงินแบบออมทรัพย์พิเศษ เป็นการฝากเงินแบบมีเงื่อนไขพิเศษเพิ่มขึ้นจากการฝากออมทรัพย์แบบทั่วไป คือ คุณจะต้องมีเงินฝากอย่างน้อย 1,000 บาทขึ้นไป และในการฝากเงินแต่ละครั้งจะต้องไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท

ข้อดี

- จะได้รับดอกเบี้ยที่สูงกว่าการฝากแบบออมทรัพย์ทั่วไป และไม่ต้องเสียภาษีดอกเบี้ย 15%

ข้อเสีย

- สามารถเบิกเงินได้เดือนละครั้งเท่านั้น

การฝากเงินแบบออมทรัพย์พิเศษนี้เหมาะสำหรับคนที่ยังมีเงินไม่มากนักและไม่แน่ใจว่าจะใช้เงินก้อนเมื่อไร

คมความคิด

เลือกวางแผนให้ชีวิต อย่าลืมนึกเป็นสมาชิก กบข.

คุณศรยุทธ สุ่มยศ จ.ลำปาง

การฝากเงินแบบประจำ เป็นการนำเงินที่ยังไม่มีความจำเป็นที่จะต้องใช้จ่ายภายใน 3 เดือน 6 เดือน หรือมากกว่า 1 ปีขึ้นไป นำไปฝากไว้กับธนาคาร บัญชีประเภทนี้คุณจะไม่สามารถเบิกได้จนกว่าจะครบตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

ข้อดี

- หากคุณฝากเงินได้ตามเวลาที่กำหนดไว้ คุณจะได้รับดอกเบี้ยสูงกว่าการฝากเงินแบบออมทรัพย์

ข้อเสีย

- หากคุณเบิกเงินก่อนถึงกำหนด ธนาคารจะถือว่าคุณไม่ทำตามสัญญา ซึ่งคุณจะไม่ได้รับดอกเบี้ยเลย ดังนั้น ถ้าไม่มั่นใจจริง ๆ ว่าจะต้องใช้เงินก้อนนี้เมื่อไร ก็ไม่ควรฝากเงินแบบนี้

การฝากเงินแบบเพื่อเป้าหมายด้านใดด้านหนึ่งโดยเฉพาะ เป็นส่วนผสมระหว่างการฝากเงินแบบออมทรัพย์กับแบบประจำ คือ ผู้ฝากจะต้องนำเงินไปฝากในจำนวนที่เท่ากันทุกเดือนจนครบกำหนดที่ตกลงไว้กับธนาคาร ซึ่งอาจจะเป็น 2 ปี 3 ปี หรือ 5 ปี โดยระหว่างที่ฝากอยู่นี้ คุณจะไม่มีสิทธิเบิกเงิน แต่จะถอนเงินได้พร้อมกับดอกเบี้ยเมื่อฝากครบตามที่กำหนดเท่านั้น การฝากเงินแบบนี้ก็ได้แก่ บัญชีเงินฝากทวีทรัพย์ บัญชีเงินฝากเพื่อการศึกษา และบัญชีเงินฝากเพื่อความมั่นคง

ข้อดี

- ทำให้มีทางเลือกในการฝากเงินเพิ่มมากขึ้น เป็นการบังคับให้ต้องนำเงินไปฝากทุกเดือนตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร ซึ่งจะได้รับดอกเบี้ยมากกว่าการฝากเงินปกติ

ข้อเสีย

- หากผู้ฝากมีความจำเป็นต้องใช้เงิน จะไม่มีสิทธิเบิกเงินออกมาได้ก่อนกำหนด ได้ทราบข้อดี ข้อเสียของการฝากเงินแต่ละประเภทไปแล้ว คุณควรจะสามารถพิจารณาได้ว่าตนเองเหมาะกับการฝากเงินในลักษณะไหน และขอให้เลือกให้เหมาะสมกับตนเองเพื่อผลตอบแทนที่ดีที่สุด



คำแนะนำ

คล้ายทุกซ์ คลายกังวล ชีวิตมั่นคง ด้วย กบช.
คุณปวีร์นุช พิริยเศรษฐ์ คณะวิทยาศาสตร์สถาบันราชภัฏเทพสตรี จ.ลพบุรี

วิธีออมเงินแบบเพิ่มสิบ

วิธีออมเงินแบบเพิ่มสิบที่ว่านี้ ก็คือ เมื่อไรก็ตามที่คุณใช้เงินออกไป ขอให้บวกยอดเงินเข้าไปอีก 10% ตัวอย่างเช่น

ถ้าคุณต้องจ่ายเงิน 1,000 บาทเป็นค่าเช่าบ้าน คุณก็ต้องกันเงินอีก 100 บาท ผากเข้าธนาคารด้วย หรือถ้าคุณซื้อของใช้ 100 บาท ก็เก็บเงินไว้ 10 บาท เป็นต้น ทั้งนี้คุณจะต้องทำอย่างนี้ไปเรื่อย ๆ อย่างสม่ำเสมอไม่ว่าคุณจะใช้จ่ายมากน้อยเท่าไรก็ตาม

วิธีออมเงินแบบเพิ่มสิบนี้จะเป็นวิธีที่ทำคล้าย ๆ กับการคิดภาษีมูลค่าเพิ่มของรัฐบาลนั่นเอง และถ้าคุณตั้งใจทำตามวิธีนี้อย่างจริงจังคุณก็จะประสบความสำเร็จในการเก็บเงินแน่นอน เพราะวิธีการนี้เป็นการบังคับให้ต้องเก็บเงินทุกครั้งที่คุณใช้เงิน

ข้อดีของวิธีออมเงินแบบเพิ่มสิบ ก็คือ เมื่อคุณรู้สึกว่าจะต้องเก็บเงินทุกครั้งที่ใช้ไป ก็จะทำให้คุณระมัดระวังในการใช้เงินมากขึ้น ช่วยให้คุณไม่ต้องใช้เงินในสิ่งที่ไม่จำเป็น ซึ่งถือเป็นวิธีเก็บเงินที่ดีที่สุด เพราะนอกจากจะช่วยให้เราออมเงินได้แล้ว ก็ยังฝึกให้เรา มีนิสัยการใช้จ่ายที่ดีอีกด้วย ทั้งนี้คุณต้องตั้งใจทำตามวิธีนี้อย่างจริงจังและทำอย่างสม่ำเสมอ เพราะไม่ว่ามีวิธีที่ดีอย่างไร แต่ถ้าคุณไม่มีวินัยในตัวเอง ก็คงไม่ประสบความสำเร็จในการเก็บเงินอย่างแน่นอน



คมความคิด

วางแผนอย่างมั่นคง ดำรงชีวิตอย่างมั่นใจ
ออมทรัพย์ไว้ใช้จ่าย บั้นปลายชีวิตกับ กบข.
คุณวินา ศรีสมพันธ์ โรงเรียนนาทรายวิทยาคม จ.ลำพูน

วิธีออมเงินแบบสลิป

มีคนจำนวนไม่น้อยที่มีความตั้งใจจะออมเงินแต่พอถึงเวลาเงินเดือนออกก็ใช้จ่ายหมดไปทุกที ทำให้ไม่เคยมีเงินเหลือเก็บเลย สำหรับคนที่ใช้เงินเก่งและหักห้ามใจในการใช้จ่ายไม่ค่อยอยู่ ควรหันมาใช้วิธีการออมเงินแบบสลิป

วิธีออมเงินแบบสลิปที่วันนี้ทำได้โดยการที่เมื่อคุณได้รับเงินเดือนให้คุณหักเงินออกมา 10% จากเงินเดือนของคุณและนำไปฝากธนาคารไว้ทันที เช่น คุณได้รับเงินเดือน 10,000 บาท ก็นำไปฝากธนาคาร 1,000 บาท แต่ถ้ากลัวว่าจะหักเงินด้วยตัวเองไม่ได้ คุณก็อาจจะแจ้งธนาคารหรือที่หน่วยงานที่คุณสังกัด เพื่อโอนเงินจำนวน 1,000 บาทนั้นไปเก็บไว้ในอีกบัญชีหนึ่งของคุณทันทีที่เงินเดือนออก คุณก็จะมีเงินเก็บ 1,000 บาท และเหลือเงินไว้ใช้จ่ายอีก 9,000 บาท ซึ่งวิธีนี้จะช่วยให้เราสามารถเก็บเงินได้ 10% ของเงินเดือนก่อนที่จะถูกใช้ไป

ทั้งนี้ คุณต้องไม่ลืมว่า 10% ของเงินเดือนที่หักไปเก็บไว้นั้น ไม่ใช่เงินที่เก็บไว้ใช้สำหรับกรณีฉุกเฉินหรือเพื่อใช้ในการท่องเที่ยว แต่เป็นเงินที่เก็บไว้ใช้ในอนาคตเวลาที่คุณไม่ได้ทำงานหรือเกษียณไปแล้ว ดังนั้นคุณต้องไม่ถอนเงินจำนวนนี้ออกมาใช้จนกว่าจะเกษียณอายุราชการ



คมความคิด

ออมเงินกับ กบช. ในวันนี้ สร้างชีวิตหลังเกษียณอย่างสบาย
เอกลักษณ์ ศีโตทัย โรงเรียนพิบูลธรรมมหาวิทยาลัย จ.พิจิตร

กลยุทธ์สะสมเงินภาคปฏิบัติ

ก่อนอื่นของการเริ่มต้นใช้กลยุทธ์สะสมเงินภาคปฏิบัตินั้น คุณต้องบังคับตัวเองไม่ให้ใช้เงินเกินกว่าที่หามาได้โดยเด็ดขาด และคุณจะต้องปรับค่าใช้จ่ายให้น้อยกว่าเงินเดือนสักประมาณ 10% ถ้าไม่รู้จะทำยังไงก็ให้เริ่มแบบง่าย ๆ คือ

คุณลองหักเงินที่มีในกระเป๋าออกมาสัก 50 บาทและแยกเก็บไว้ต่างหาก ที่เหลือก็ใช้ตามปกติ แต่ถ้าทำไม่ได้คุณก็อาจจะหางานพิเศษทำเพื่อเป็นการเพิ่มรายได้ แต่ถ้าคุณทำได้ทั้ง 2 อย่างก็จะดีมาก ต่อมาคุณต้องงดใช้บัตรเครดิตทุกชนิด เพราะการใช้บัตรเครดิตจะทำให้คุณใช้จ่ายเงินมากเกินไปจนความจำเป็น เพราะว่าคุณไม่เห็นตัวเงินจริง ๆ นอกจากนั้นคุณยังต้องเสียค่าสมาชิกบัตรทุกปีอีกด้วย

ถ้าคุณมีรถยนต์ ถ้าไม่ใช่รถใหม่ก็ให้ทำประกันรถยนต์ประเภทที่ 3 ก็พอ โดยเพิ่มค่าธรรมเนียมประกันในการขับขี่ให้มากขึ้น แค่นี้คุณก็ประหยัดเงินได้ปีละเป็นหมื่นบาททีเดียว ส่วนถ้าคุณจะทำประกันก็ซื้อประกันเท่าที่จำเป็น และเลือกชนิดที่ให้ผลประโยชน์สูงสุดและประหยัดที่สุด เช่น การทำประกันชีวิตแบบมีกำหนดเวลา เพราะประกันประเภทนี้จะมีเบี้ยประกันที่ถูกมาก และสุดท้ายคุณต้องเตือนตัวเองเสมอว่า “เงิน 1 บาท ที่เก็บไว้ก็คือเงิน 1 บาทที่ทำได้ และการเก็บเงิน 1 บาท ก็เท่ากับว่าไม่ต้องทำงานให้หนักขึ้นเพื่อให้ได้เงินมาอีก 1 บาท ”



คมความคิด

กบข. สร้างชีวิต สร้างความสุข สร้างความฝันให้เป็นจริง
จสอ.พรเทพ กฤษณสุวรรณ จ.บุรีรัมย์

การฝากเงินกับธนาคารแบบมีประกันชีวิต

หลายคน ๆ ที่คิดจะเริ่มออมเงินด้วยการทำประกันชีวิตและยังสงสัยอยู่ว่าจะได้รับผลตอบแทนมากกว่าหรือเท่ากับการออมเงินโดยตรงกับธนาคาร แบบไหนจะให้ผลประโยชน์มากกว่ากัน ไม่ต้องคิดมาก เดียวนี้เรามีการฝากเงินกับธนาคารแบบที่มีประกันชีวิตกันแล้ว

ถ้าคุณต้องการสร้างความมั่นคงให้กับชีวิต และต้องการความคุ้มครองจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดแล้วละก็ การฝากเงินแบบมีประกันชีวิตจะเหมาะสมกับคุณมาก เพราะว่าคุณจะได้รับทั้งดอกเบี้ยเงินฝากและยังได้รับการคุ้มครองสุขภาพหรือคุ้มครองอุบัติเหตุควบคู่ไปด้วย

โดยปกติการฝากเงินที่มีประกันชีวิตจะมีหลักเกณฑ์ที่ทางธนาคารกำหนดไว้ คือ

- กำหนดให้มีเงินคงเหลือในบัญชีตามจำนวนที่ทางธนาคารกำหนดไว้ หรือ
- กำหนดว่าต้องฝากเงินในจำนวนที่เท่ากันทุกเดือน

ปัจจุบันมีธนาคารหลายแห่งที่เปิดบริการพิเศษที่ได้รับการคุ้มครองลักษณะนี้ ซึ่งคุณสามารถเลือกได้ทั้งแบบออมทรัพย์และแบบฝากประจำ เพียงเท่านี้คุณก็จะได้รับทั้งดอกเบี้ยและการคุ้มครองสุขภาพ รวมทั้งคุ้มครองอุบัติเหตุควบคู่ไปด้วย ซึ่งก็ถือเป็นการออมเงินที่ทำให้เราได้ผลตอบแทนถึง 2 อย่างพร้อมกัน



คมความคิด

ออมเงินกับ กบช. สบายจิต สบายใจ โน่นบั้นปลายชีวิต
คุณชีพ ดิษสิน โรงเรียนบ้านวังตะคร้อฯ จ.สุโขทัย

ประกันชีวิต อีกทางเลือกหนึ่งของการออม

ในชีวิตคนเรานั้นอาจจะมีเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิดเกิดขึ้น ซึ่งคงจะไม่มีใครอยากให้เกิดเหตุการณ์ที่ไม่ดีเกิดขึ้นกับตนเอง เช่น เกิดเจ็บป่วย อุบัติเหตุหรือสูญเสียชีวิตก่อนเวลาอันควร ทำให้เราต้องสูญเสียทรัพย์สินรายได้และส่งผลให้สมาชิกในครอบครัวต้องเดือนร้อน นอกจากนั้นยังอาจส่งผลให้แผนการเงินที่วางไว้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายได้ เช่น ถ้าวางแผนเก็บเงินไว้เพื่อการศึกษาของบุตร เมื่อขาดรายได้จากคุณแล้ว การศึกษาต่อของบุตรก็จะต้องหยุดชะงักลง การทำประกันชีวิตจึงเป็นวิธีหนึ่งที่สามารถให้ความคุ้มครองกับตนเองและครอบครัวไว้ก่อน

การวางแผนการประกันชีวิตนั้น เกี่ยวข้องกับขั้นตอนการวางแผนทางการเงินด้วย เพราะช่วยสร้างความมั่นคงแน่นอนให้กับแผนทางการเงินของคุณ ซึ่งปัจจุบันนี้ กรมธรรม์ประกันชีวิตบางประเภทมีการออมทรัพย์ปนอยู่ด้วย แต่จะถือว่าการทำประกันชีวิตเป็นเครื่องมือในการลงทุนเสียทีเดียวก็ไม่ได้หากเทียบผลตอบแทนจากการซื้อประกันชีวิตกับผลตอบแทนจากการลงทุนประเภทอื่น ๆ และการซื้อประกันชีวิตนั้น โดยหลักสำคัญแล้วคือการซื้อความคุ้มครองลักษณะที่แตกต่างกันในแต่ละแบบกรมธรรม์ที่มีการออมทรัพย์อยู่ด้วยนั้นถือเป็นส่วนประกอบอื่น นอกจากนั้นเมื่อทำประกันชีวิตแล้ว ผู้เอาประกันยังสามารถนำเบี้ยประกันไปลดหย่อนภาษีได้อีกด้วย โดยเบี้ยประกันชีวิตของกรมธรรม์ที่มีอายุสัญญาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไปสามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในอัตราปีละไม่เกิน 50,000 บาท

ส่วนจะซื้อประกันในจำนวนเงินคุ้มครองเท่าไรจึงจะเพียงพอ นั้น แต่ละคนก็แตกต่างกันไป ซึ่งมีวิธีประมาณการคร่าว ๆ คือ คำนวณว่าทุก ๆ เดือนนั้น คุณนำรายได้มาใช้จ่ายให้กับครอบครัวเป็นจำนวนเท่าไร จากนั้นก็มาคำนวณว่าจากอายุปัจจุบันจนถึงเกษียณนั้น คุณจะต้องแบ่งรายได้ให้ครอบครัวเท่าไร ซึ่งเงินจำนวนนี้หมายถึงจำนวนเงินที่ครอบครัวของคุณจำเป็นต้องใช้จากรายได้ของคุณตลอดอายุการทำงานนั่นเอง เมื่อประมาณการตัวเลขนี้ได้แล้ว คุณก็อาจจะซื้อประกันที่ความคุ้มครองเท่ากับจำนวนเงินดังกล่าวนี้ได้

การทำประกันชีวิตจะให้ประโยชน์ได้อย่างสูงสุดเมื่อคุณวางแผนทำเป็นขั้นตอน และเลือกกรมธรรม์ให้เหมาะกับตัวคุณโดยต้องไม่ลืมศึกษารายละเอียดของกรมธรรม์ แต่ละแบบให้ดีก่อนตัดสินใจ



คมความคิด

เงิน กบข. ทุกสตาจ์ สร้างพลังในวัยเกษียณ

คุณชง อัจฉรย์ โรงเรียนบ้านหนองน้ำแดง จ.นครสวรรค์

เกษียณอายุราชการ...อย่าเกษียณการลงทุน

คนที่กำลังใกล้จะเกษียณอายุราชการหลายคนคิดว่าแล้วจะนำเงินที่ได้ไปทำอะไรต่อ แต่อย่าลืมว่าเราต้องวางแผนการเงินหลังเกษียณอายุราชการด้วย ไม่ใช่ใช้เงินออมของตนเองอย่างเดียวคนที่ไม่มีเงินบำนาญคงไม่ต้องกังวลเพราะจะได้เงินเดือนไว้ใช้อย่างพอเพียงไปตลอดชีวิต ยิ่งรวมกับเงินก้อนที่ได้จาก กบข. ด้วยแล้ว ยังนำมาลงทุนหาผลกำไรให้ออกเงยได้อีก แต่สำหรับคนที่ไม่มีบำนาญ มีแต่เงินก้อน (ไม่ว่าจากเงินบำเหน็จ เงินที่ออมกับ กบข. หรือแม้แต่เงินที่ออมไว้เอง) หากใช้ไปเรื่อย ๆ ก็มีโอกาสมอดได้ภายในไม่กี่ปีหรืออาจจะเร็วกว่านั้น การวางแผนการเงินสำหรับคนที่เกษียณอายุราชการแล้วจึงเป็นเรื่องจำเป็น โดยมีเรื่องสำคัญที่ต้องนึกถึงคือ

เรื่องแรก คือ การจะทำให้มีเงินพอใช้ต้องทำเงินที่มีอยู่ให้ออกเงยโดยนำไปลงทุนที่ได้ผลตอบแทนที่แน่นอน เช่น เงินฝากหรือพันธบัตร แล้วนำเงินส่วนของดอกผลมาใช้โดยพยายามรักษาเงินต้นไว้เพื่อใช้ยามจำเป็น

เรื่องที่สอง คือ ผลกระทบจากอัตราเงินเฟ้อที่ทำให้ค่าเงินลดลงเรื่อย ๆ ซึ่งเป็นเรื่องที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ ดังนั้นหากจะลงทุนควรคำนึงด้วยว่าลงทุนอย่างไรให้ได้ดอกผลเพียงพอที่จะชนะอัตราเงินเฟ้อ



คมความคิด

ออมกับ กบข. วันนี้ ช่วยสร้างรากฐานที่ดีให้ชีวิต

คุณณภามาศ สว่างโชติ สนง.สรรพากรพื้นที่กรุงเทพมหานคร

ออมเท่าไรจึงจะเหมาะกับวัยเกษียณ

เมื่อมีเป้าหมายการออมที่มุ่งสู่ความสบายยามเกษียณอายุราชการ และเริ่มวางแผนการออมต่อเดือน ต่อปี ที่ชัดเจนมากขึ้นแล้ว แต่จะออมเท่าไรจึงจะเหมาะกับตนเอง ซึ่งไม่ควรออมมากจนทำให้ชีวิตในปัจจุบันไม่มีความสุขและไม่ควรออมน้อยไปจนมีใช้ไม่เพียงพอยามเกษียณอายุราชการ

ในแต่ละช่วงอายุควรมีเงินออมที่พอเหมาะกับรายได้ของตนเองโดยสามารถคำนวณจากสูตรที่เป็นสากล คือ 1/10 คุณด้วยอายุปัจจุบันคุณด้วยเงินรายได้ตลอดปีนั้น ตัวอย่างเช่น นายประหยัดอายุ 29 ปี และได้รับเงินเดือนเดือนละ 15,000 บาท ฉะนั้น นายประหยัดควรมีเงินออมแล้วประมาณ 522,000 บาท ซึ่งได้จาก 1/10 คุณด้วย 29 คุณด้วย 180,000 (เงินรายได้ทั้งปี)

อย่างไรก็ดี การถือครองทรัพย์สินของแต่ละคนมีความแตกต่างกัน บางคนเก็บทรัพย์สินส่วนใหญ่ไว้ในรูปเงินฝากธนาคาร เงินฝากสถาบันการเงินต่าง ๆ ที่ดินเปล่า ฯลฯ ดังนั้น การจะแปลงทรัพย์สินเหล่านี้เพื่อเปรียบเทียบกับตัวเลขเงินออมที่พึงมีในปัจจุบัน ควรคำนึงว่าหากขายทรัพย์สินนี้ในตลาดขณะนี้จะมีมูลค่ามากน้อยแค่ไหนและทรัพย์สินเหล่านี้จะเพิ่มค่าในอนาคตได้มากน้อยเท่าไรเพื่อจะได้ทดแทนอัตราเงินเฟ้อที่เกิดขึ้นทุก ๆ ปี อาทิ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร เงินปันผลของบริษัท ฯลฯ

สำหรับสมาชิก กบข. อย่าลืมคำนวณรวมเงินออมที่มีอยู่ในกองทุน ซึ่งเมื่อรวมเงินออมในทุกรูปแบบแล้ว จะทำให้เราทราบจำนวนเงินออมที่อยู่ในปัจจุบันเพื่อวางแผนการออมที่เหมาะสมกับวัยเกษียณอายุราชการของเราได้



บทความคดี

การออมมีหลายวิธี คิดดีดี เลือกสักหนึ่ง พังคิดถึง กบข.

คุณจันทร์ เมฆขจร มหาวิทยาลัยบูรพา จ.ชลบุรี

เคล็ด (ไม่)ลับสำหรับคนวัยเกษียณ

เริ่มต้นที่การตรวจปริมาณและจำนวนสินทรัพย์รวมทั้งสมบัติอื่น ๆ ว่าสอดคล้องกับเป้าหมายหลังเกษียณอายุราชการและประมาณค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นตลอดชีพหรือไม่ แล้วเงินก้อนที่วางแผนจะใช้ในอนาคตอีก 5 ปีข้างหน้าได้นำไปลงทุนที่ให้ผลตอบแทนเหมาะสมหรือไม่ และสำหรับใครที่เคยมีหุ้นอยู่มากก็ควรจะต้องลดลงให้น้อยลงเพราะคุณยอมรับความเสี่ยงได้น้อยลงแล้ว จากนั้นต้องหาทางรับเงินเดือนโดยไม่ต้องทำงาน คำนวณดูว่าตนเองมีภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือนเป็นเท่าไร ตัวเลขที่มีคนคิดไว้แล้วว่าเหมาะสมคือประมาณ 70% ของเงินเดือนก่อนเกษียณอายุราชการ แต่อยู่บนพื้นฐานที่ว่าคุณไม่มีภาระหนี้สินใด ๆ แล้วในวัยขนาดนี้ เพราะฉะนั้นถ้าหากใครยังมีภาระหนี้สินก็ต้องบวกไปด้วย

ทางหนึ่งที่จะให้ได้เงินเดือน คือ หาทางลงทุนที่ให้ผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ เช่น รับดอกเบี้ยจากเงินฝาก พันธบัตร หรือตัวเงินฝากประเภทต่าง ๆ แต่ขณะเดียวกันก็ต้องแบ่งเงินบางส่วนไปลงทุนในสิ่งที่ได้ผลตอบแทนสูงกว่า เช่น หุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดีเพื่อให้ผลตอบแทนได้มากกว่าอัตราเงินเฟ้อและจะได้รับเงินปันผลด้วย แต่ควรหลีกเลี่ยงหุ้นที่หวือหวาราคาขึ้นลงเร็วเพราะความเสี่ยงสูงกว่าและควรกระจายความเสี่ยง เช่น พันธบัตร หุ้น และเงินฝาก หรือถ้าซื้อหุ้นก็ซื้อในหลาย ๆ กลุ่ม และหากกลัวว่ารายได้จากการลงทุนทั้งจากดอกเบี้ยหรือเงินปันผลนั้นจะไม่แน่นอน ก็ควรหาวิธีการที่จะสร้างรายได้อย่างสม่ำเสมอและคุ้มครองไปตลอดชีวิตเหมือนเงินบำนาญ เช่น การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทที่จ่ายเงินเดือนให้ทุก ๆ เดือนไปตลอดชีวิต

คมความคิด

กบช. บริหารปลอดภัย ให้ผลตอบแทนสูง

คุณทรงพล สุวัฒน์พิริยะ ส.ป.ก.ลพบุรี จ.สมุทรปราการ

สำหรับคนที่ไม่ถนัดคิดเลข แต่อยากได้ตัวเลขโดยสรุปว่า หากต้องการมีเงินใช้ประมาณ 70% ของรายได้เดือนสุดท้ายตอนเกษียณจะต้องออมเดือนละเท่าไร ก็มีสูตรสำเร็จออกมาให้เหมือนกัน

สูตรสำเร็จบอกว่า ถ้าเริ่มต้นออมตอนอายุ 30 ต้องออมเดือนละ 10% ของรายได้ต่อเดือน ถ้าเริ่มตอนอายุ 40 ต้องออม 20% ถ้าเริ่มตอนอายุ 50 ต้องออมถึงครึ่งหนึ่งคือ 50% ต่อเดือน และยิ่งคิดจะออมตอนอายุ 55 ต้องออมเกือบทั้งหมดของรายได้คือ 80% เหลือไว้ใช้ได้แค่ 20%

ไม่ว่าจะสูตรคำนวณหรือสูตรสำเร็จ จะเห็นว่าอายุเป็นตัวแปรสำคัญต่อจำนวนเงินออม ยิ่งอายุมากยิ่งต้องมีเงินออมมากขึ้น เพราะฉะนั้นถ้าใครยังไม่เริ่มออมควรเริ่มออมได้แล้ว



คมความคิด

กบข. เก็บออมไว้ใช้ยามแก่ ลูกไม่แล หลานทอดทิ้ง ทุกข์จริงหนา
มี กบข. เก็บไว้สบายอุรา เกษียณมา มีเงินใช้สุขใจจริง
อาจารย์นาควดี โสภภาพ โรงเรียนชัชติยะวงษา จ.ร้อยเอ็ด

เมื่อหยุดทำงานอย่าหยุดทำเงิน

หลายคนเป็นกังวลเกี่ยวกับชีวิตหลังเกษียณอายุการทำงานหรือเมื่ออย่างเข้าสู่ปัจฉิมวัย ว่าในสมัยก่อนรายได้หรือเงินออมเมื่อนำไปฝากธนาคารในช่วงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง ๆ ก็พอจะเลี้ยงตัวได้ในทุกเดือน แต่ปัจจุบันดอกเบี้ยที่ได้มาน้อยมากไม่พอจะใช้ถมต้องเอาเงินต้นออกมาใช้อีก ทำให้เงินออมที่เคยมีลดจำนวนลงทุกเดือน สุดแสนจะกลุ้มใจ ไม่รู้จะทำอย่างไรเพราะตลอดชีวิตการทำงานเคยแต่รับเงินเดือนมาใช้ไปทุกเดือน เงินส่วนที่เหลือก็ปล่อยให้อยู่ในธนาคาร และไม่สนใจว่าเรื่องการบริหารเงินให้งอกเงยเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นต่อตนเอง

มาถึงวันนี้จึงควรมาคิดให้ดีกว่าเมื่อเกษียณอายุจากการทำงานไปแล้ว หมายความว่า เราได้หยุดพักไม่ต้องทำงานหนักเหมือนช่วงที่ผ่านมา แต่ไม่ควรลืมว่า เราหยุดทำงานแต่ยังต้องเลี้ยงชีพตัวเองอยู่ทุกวัน นั่นหมายถึงเราต้องใช้จ่ายเงินทุกวัน จึงไม่ควรหยุดทำเงินให้งอกเงยให้ทันหรือเพียงพอกับค่าเงินเพื่อซึ่งเป็นศัตรูของเงินออมที่สำคัญด้วย

คำถามที่ได้รับมาจากการทำงานที่ต้องเดินทางไปทั่วประเทศและพบกับข้าราชการสมาชิก กบข. หลายคน รวมถึงประชาชนทั่วไปก็คือว่า เงินออมที่ฝากในกองทุนที่จะได้รับเมื่อเกษียณอายุราชการแล้วจะพอใช้หรือ เพราะเมื่อถึงตอนนั้นราคากวัยเดียวอาจเปลี่ยนจากตอนนี้ 20 บาทเป็นขามละ 200 แล้วก็ได้ คำถามนี้น่าคิดว่าหลายคนก็รู้โดยไม่รู้ตัวว่ากำลังกังวลว่าเงินออมของตนจะงอกเงยและมีค่าสู้กับเงินเพื่อที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้หรือไม่นั่นเอง

ทั้งนี้ กองทุนประเภทต่าง ๆ ที่มีหน้าที่บริหารเงินในฐานะที่เป็นมืออาชีพและเป็นผู้เชี่ยวชาญในภาพรวมของเศรษฐกิจก็ย่อมจะมองเห็นปัญหานี้เช่นเดียวกัน นั่นเป็นเหตุผลที่กองทุนแต่ละแห่งก็มีเป้าหมายในการบริหารเงินเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงกว่า หรือชนะอัตราเงินเฟ้อ เพื่อให้เงินมีค่าพอที่จะอุปโภคบริโภคในอนาคตนั่นเอง

ดังนั้น เมื่อท่านกำลังจะก้าวสู่หรือก้าวเข้าสู่ปัจฉิมวัยแล้ว อย่าลืมว่าท่านอย่าหยุดบริหารเงินให้ชนะเงินเพื่อไว้เสมอ ไม่ว่าจะเป็นการนำเงินออมไปลงทุนต่อเนื่องในเครื่องมือการลงทุนประเภทใด ๆ ตัวอย่างเช่น กองทุนรวมประเภทต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นกองทุนปิด กองทุนเปิด หรือ การลงทุนในหุ้น อสังหาริมทรัพย์ก็ตาม ต้องพิจารณาให้ดี ๆ ถึงปัจจัยส่วนตัวของเรา ระยะเวลาที่เราจะใช้เงินอมนั้นว่าสั้นหรือยาว ความสามารถในการรับความเสี่ยง อัตราผลตอบแทน กิจวัตรในการใช้เงินว่าต้องการมีรายรับ เงินรายเดือน รายปี หรือ รายไตรมาส เป็นต้น โดยเฉพาะเข้าสู่วัยเกษียณแล้ว ควรที่จะพิจารณานำเงินไปลงทุนในเครื่องมือการลงทุนที่เงินต้นยังคงอยู่แม้จะได้รับผลตอบแทนที่ไม่สูงแบบโลดโผนนักก็ตาม ทั้งนี้ ต้องศึกษาข้อมูลให้ละเอียด ทำความเข้าใจอย่างถ่องแท้ ควรจะใช้ความรู้และประสบการณ์ทั้งหมดที่ได้จากช่วงวัยทำงานมาใส่ใจกับการบริหารเงินของตนเองให้สนุก ให้การบริหารเงินเป็นกิจกรรมหนึ่งที่ต้องทำในชีวิตประจำวันหลังเกษียณอายุ

แม้จะหยุดทำงานแต่อย่าหยุดทำเงินเพื่อก้าวสู่ผลสัมฤทธิ์ของชีวิตที่เหลืออยู่



คมความคิด

กบข. เก็บออมเงินตรา สั่งสมภูมิปัญญา สร้างคุณค่าในชีวิต
คุณสุรียา ทองบุญมา โรงเรียนศรีทองกาววิทยา จ.ขอนแก่น

3 เสาหลักเพื่อความมั่นคงของชีวิตวัยเกษียณ

รัฐบาลของทุกประเทศมีกฎหมายที่ว่าด้วยการสร้างความปลอดภัยให้ชีวิตของประชาชน ในวัยชราด้วยการให้ความมั่นคงทางการเงินโดยสร้างระบบเงินออมเพื่อวัยชราหรือที่เรียกว่าระบบบำนาญ (Pension System) ขึ้น (คำว่า บำนาญ ในที่นี้หมายถึงเงินทุกแบบที่จะได้รับเมื่อเกษียณอายุราชการจากการทำงาน ไม่ว่าจะได้รับในรูปแบบใด นานเท่าใด) หลักแนวคิดสากลที่ทำให้ระบบบำนาญมีความแข็งแรงต้องประกอบด้วย 3 ส่วนหรือที่เรียกกันว่า 3 เสาหลักของระบบบำนาญ (3 Pillars)

I เสาแรก รัฐบาลจะเป็นผู้รับผิดชอบเต็มที่ทั้งการเก็บเงิน การบริหารเงินและการจ่ายเงินบำนาญคืนให้ผู้ที่อยู่ในวัยเกษียณอายุราชการ โดยทั่ว ๆ ไปเงินส่วนนี้มาจากเงินรายได้ของประชากรในวัยทำงานคือ ภาษี เสานี้ของประเทศไทยได้แก่ กองทุนเพื่อการชราภาพของสำนักงานประกันสังคมและเงินบำเหน็จบำนาญของข้าราชการ

I เสาที่ 2 เงินออมจะมาจากนายจ้างและลูกจ้างฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดหรือทั้งสองฝ่ายโดยบริษัท (ในฐานะนายจ้าง) เป็นผู้ริเริ่มหรือรัฐบาลอาจจะเป็นผู้ริเริ่มก็ได้ รัฐบาลมีหน้าที่กำกับดูแลให้เป็นไปตามระเบียบที่ตั้งไว้ ซึ่ง กบข. อยู่ในขอบเขตนี้

I เสาที่ 3 เป็นเงินออมที่ประชาชนออมเองเป็นรายบุคคลเพื่อเสริมฐานะวัยเกษียณอายุราชการให้ดีขึ้นแทนที่จะรอรับเฉพาะเงินจากเสาแรกหรือเสาที่ 2 โดยรัฐอาจจะสนับสนุนบ้าง เช่น การทำประกันชีวิต การออมเงินหรือการเพิ่มเงินออมโดยลงทุนในวิธีต่าง ๆ



บทบาทของรัฐกับเงินออมเพื่อวัยเกษียณ

แต่เดิมมา ในภาคของราชการยังไม่มีการบังคับให้ข้าราชการออมเงินไว้ใช้ สิ่งที่เป็นหลักประกันให้กับชีวิตวัยเกษียณของข้าราชการ คือ เงินบำเหน็จบำนาญ ซึ่งมาจากการจัดสรรงบประมาณของรัฐที่ได้จากภาษีของประชาชน

เงินบำเหน็จบำนาญ มีสัดส่วนกำหนดไว้ชัดเจนตั้งแต่ต้นว่าข้าราชการแต่ละคนจะได้รับเงินเท่าไรเมื่อเกษียณ (Defined Benefit) ถือเป็นภาระของรัฐที่จะต้องหาเงินมาจ่ายตามจำนวนเมื่อถึงเวลา (pay-as-you-go) คล้าย ๆ กับกองทุนประกันสังคม ในภาคเอกชน ซึ่งระบบนี้กำลังเป็นปัญหาในระยะยาวสำหรับหลาย ๆ ประเทศ โดยเฉพาะเมื่อสถิติชี้ออกมาว่า อายุเฉลี่ยของคนเราจะมากขึ้น คือภาระในการจ่ายบำนาญจะมากขึ้น ขณะที่สัดส่วนของคนทำงานยังคงเท่าเดิม



รัฐบาลของประเทศทั่วโลกจึงมองเห็นปัญหาที่จะเกิดขึ้น ทิศทางของระบบบำเหน็จบำนาญ (Pension System) จึงมุ่งสนับสนุนให้ประชาชนรู้จักออมเงินในช่วงที่มีรายได้ จึงเกิดระบบบำนาญแบบรัฐบังคับออม คือบังคับให้ผู้มีรายได้ออมเงินไว้ใช้ตอนเกษียณ โดยแต่ละคนจะได้ผลประโยชน์ตามที่ตนเองออมไว้ (Defined contribution) ไม่เป็นภาระของรัฐในระยะยาว ซึ่งเป็นระบบที่ทั่วโลกกำลังทำอยู่ เหมือนที่รัฐบาลไทยตั้ง กบข. ขึ้นมา

คมความคิด

ออมทรัพย์กับ กบข. จะสุขสบายตลอดชีวิต
ด.ด.ดิเรก ใจหลัก จ.เพชรบูรณ์

ปลายทางสุดท้ายสำหรับระบบการออมที่ควรจะเป็น คือทุกคนสามารถออมได้ตามความสมัครใจ ไม่เฉพาะแต่ผู้มีรายได้ หรือไม่จำกัดจำนวนที่ต้องออม โดยจัดตั้งกองทุนเพื่อการออมเงินในวัยชรา (Pension/Private saving combined) ขึ้นมารองรับให้สามารถเลือกรูปแบบการออมที่เหมาะสมกับตนเองได้ เพื่อเป็นตาข่ายแห่งความปลอดภัยที่จะรองรับคุณภาพชีวิตของคนทั้งประเทศ

ระบบสวัสดิการสังคมเพื่อการเกษียณอายุของประเทศไทย ทั้งในภาครัฐและภาคเอกชน

	องค์กร / ผู้จัดให้มี	รัฐ	นายจ้าง
เอกชน	พนักงานบริษัท	ประกันสังคม, ชราภาพ/บังคับ	สำรองเลี้ยงชีพ/สมัครใจ
	ครูโรงเรียนเอกชน	กองทุนสงเคราะห์ครูใหญ่ และครูโรงเรียนเอกชน/บังคับ	-
	ประกอบอาชีพส่วนตัว, ไม่ทำงาน	-	-
ราชการ	ข้าราชการ	บำเหน็จบำนาญ/บังคับ	กบช./บังคับ
	ราชการนอกนอกระบบ	-	?
	รัฐวิสาหกิจ	-	สำรองเลี้ยงชีพ/สมัครใจ

จากตารางจะเห็นว่า ในภาคเอกชน บริษัทที่มีพนักงานกินเงินเดือนมากกว่า 10 คน กฎหมายจะบังคับให้มีประกันสังคม ส่วนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น ไม่มีการบังคับ จะมีหรือไม่มีขึ้นอยู่กับความสมัครใจของ 2 ฝ่ายคือ เจ้าของกิจการและลูกจ้าง ซึ่งปัจจุบันบริษัทขนาดใหญ่มักจะจัดให้มีสวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแก่ลูกจ้าง

คมความคิด

กบช. มันคง เรางงมันใจ

ส.ต.อ.ณัฐ อิ่มชม จ.พิษณุโลก

อย่างไรก็ดี ขณะที่ยกย่องเล็งเลี่ยมของประเทศอื่น เงินกองทุนจะถูกติดกับผู้ออม ไม่ว่าจะย้ายงานไปไหนเงินก้อนนี้จะตามไปด้วย และถอนมาใช้ไม่ได้จนกว่าจะเกษียณ แต่ของบ้านเราตอนนี้ เงินกองทุนผูกติดกับนายจ้าง หากพนักงานต้องออกจากบริษัทก็ต้องนำเงินออกจากกองทุนด้วย ถ้าคนไหนมองการณ์ไกล ก็จะเอาเงินจำนวนนี้ไปออมต่อที่กองทุนของบริษัทใหม่ แต่หลายคน พอได้เงินก้อนก็นำไปใช้แล้วไปตั้งต้นออมแบบนับหนึ่งใหม่ จึงมีเงินจำนวนไม่น้อยที่ถูกลำไ้ใช้ก่อนเวลาอันควร

ในส่วนของโรงเรียนเอกชน มีกองทุนสงเคราะห์ครูใหญ่และครูโรงเรียนเอกชน โดยคุณครูส่งเงินสะสมทุกเดือน มีโรงเรียนและรัฐจ่ายสมทบให้และได้รับเงินตอนลาออกเพื่อไปใช้ตอนเลิกทำงาน

ขณะเดียวกัน ยังมีบุคลากรภาคเอกชนจำนวนไม่น้อยที่ไม่มีระบบสวัสดิการใด ๆ รองรับ ไม่ว่าจะป็นเจ้าของกิจการ ลูกจ้างบริษัทขนาดเล็ก และประชาชนทั่วไป การที่จะมีเงินใช้ตอนเลิกทำงาน ต้องใช้วิธีจัดสรรเงินออมของตนเองให้ตั้งแต่นั้น

สำหรับภาคราชการอย่างรัฐวิสาหกิจ จะมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เหมือนกับภาคเอกชน ส่วนหน่วยงานราชการที่เดิมอยู่ กบข. และกำลังจะออกนอกระบบ กำลังมองอยู่ 2 ทางเลือก คือ ให้ออมกับ กบข. ต่อได้ หรือ ออก พ.ร.บ. จัดตั้งกองทุนเพื่อบริหารเงินให้คล้าย ๆ กับ กบข. ซึ่งรูปแบบที่แน่นอนจะเป็นอย่างไร ต้องรอดูกันต่อไป

ที่ปลอดภัยที่สุดคือสมาชิก กบข. เพราะรัฐบาลวางแผนอย่างฉลาด ให้มีสวัสดิการรองรับทั้ง 2 แบบ คือได้ทั้งเงินบำเหน็จบำนาญจากรัฐ และเงินก้อนจาก กบข.



คมความคิด

ฝากเงินกับกองทุน กบข. สมาชิกช่วยก่อร่วมประสาน
ความมั่นคงมั่นใจข้าราชการ ชีพสำราญมีเงินใช้ไม่อับจน
คุณมาลา พึ่งอ่อน จ.ตาก

ความเปลี่ยนแปลงระบบเงินออมเพื่อการเกษียณของประเทศ

รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ. 2540 มาตรา 54 กล่าวว่า บุคคลซึ่งมีอายุเกิน 60 ปีบริบูรณ์และไม่มีรายได้เพียงพอแก่การยังชีพ มีสิทธิได้รับความช่วยเหลือจากรัฐ ทั้งนี้ตามที่กฎหมายบัญญัติ

สั้น ๆ แต่เป็นสาระสำคัญของระบบเงินออมเพื่อการเกษียณ


แม้ว่าประเทศไทยจะมีกฎหมายเกี่ยวกับระบบเงินออมเพื่อการเกษียณ (ระบบบำนาญ) ใช้กันมานานแล้ว แต่ระบบที่มีอยู่ยังไม่ครอบคลุมอย่างทั่วถึงและไม่สอดคล้องกับความเป็นไปในปัจจุบัน

เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2543 ครม. จึงออกแผนการปฏิรูประบบบำนาญและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น สรุปเป็นสาระสำคัญได้ ดังนี้

ส่วนของบำนาญขั้นต่ำจากรัฐ คือ กองทุนประกันสังคม จะขยายขอบเขตให้คุ้มครองแรงงานให้ทั่วถึงขึ้น จากที่ปัจจุบันครอบคลุมแค่บางส่วน โดยในขั้นต้นให้ขยายความคุ้มครองไปถึงพนักงานรัฐวิสาหกิจและลูกจ้างประจำของรัฐที่ไม่ได้อยู่ในระบบการรับบำนาญแบบข้าราชการ ขณะเดียวกันให้รัฐมีประกันเงินบำนาญขั้นต่ำที่สมาชิกควรได้รับด้วย

ในส่วนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเช่น เปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถรับเงินคืนแบบทยอยจ่ายเป็นงวด ๆ (Annuity) แทนการจ่ายเป็นเงินก้อนในคราวเดียว (Lump sum) เปิดโอกาสให้สมาชิกเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้ ปรับปรุงกรอบการลงทุนที่ยืดหยุ่นกว่าเดิม และแก้ไขหลักเกณฑ์ว่าด้วยสิทธิในการรับเงินของสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ยุติธรรม

พร้อมกันนี้ รัฐได้สนับสนุนการจัดตั้งกองทุนแบบ กบข. ให้พนักงานของรัฐในส่วนอื่น ๆ ที่ไม่ได้อยู่ภายใต้ กบข. และสนับสนุนให้เกิดแหล่งเงินออมระยะยาว เพื่อสนับสนุนผู้ออมรายย่อยที่ต้องการออมเงิน เช่น การจัดตั้งกองทุนรวมเพื่อการเกษียณอายุ RMF (Retirement Mutual Fund) และออกกฎเกณฑ์ที่สนับสนุนการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ เช่น การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับผู้ออม

นี่คือการปรับเปลี่ยนระบบบำนาญเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีของประชาชนหลังเกษียณอายุ อันเป็นบทบาทที่รัฐพึงมีต่อประชาชนตามรัฐธรรมนูญ ในทางกลับกัน ประชาชนก็มีบทบาทสำคัญในการติดตามการทำงานของรัฐบาลตามสัญญาที่ได้ให้ไว้ต่อประชาชนด้วย 



คมความคิด

เราเป็นเพื่อนช่วย กบข. กบข. ช่วยเรามากยิ่งกว่า
คุณสุวนิต์ศักดิ์ บัวขาว โรงเรียนปทุมพิทยาคม จ.อุบลราชธานี

กบข. สำคัญไฉนกับการเกษียณอายุราชการ

ตามนโยบายการปฏิรูประบบบำเหน็จบำนาญและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งภาครัฐและประชาชนเริ่มให้ความสำคัญกับการพึ่งพาตนเองยามเกษียณอายุราชการมากขึ้น เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงด้านโครงสร้างประชากร ด้านเศรษฐกิจและด้านสังคม โดยเฉพาะการเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วของประชากรในวัยสูงอายุ รายได้ในวัยเกษียณอายุราชการที่เพิ่มสูงขึ้น และชนบทธรรมนิยมไทยในเรื่องการดูแลผู้สูงอายุกำลังเลือนหายไป ด้วยเหตุผลต่าง ๆ นี้ จะส่งผลกระทบต่อการขยายตัวและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศในอนาคต

ภาครัฐเริ่มสร้างความมั่นใจให้กับระบบบำนาญของไทยเพื่อรองรับการเพิ่มขึ้นของประชากรวัยเกษียณอายุราชการเมื่อเปรียบเทียบกับประชากรในวัยทำงานและความต้องการรายได้ที่เพิ่มขึ้นของผู้สูงอายุในอนาคต โดยไม่เป็นภาระต่องบประมาณของรัฐบาล

สำหรับข้าราชการที่ทำงานให้กับประเทศชาตินั้น ภาครัฐมิได้นิ่งนอนใจและยิ่งเพิ่มความมั่นใจให้กับคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นภายหลังเกษียณอายุราชการ โดยตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ซึ่งเป็นกองทุนเงินออมเพื่อวัยเกษียณอายุราชการของข้าราชการกว่าล้านคนทั่วประเทศ ซึ่งเริ่มดำเนินการบริหารเงินออมให้กับข้าราชการสมาชิก กบข. ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2540 เป็นต้นมา ในปัจจุบันข้าราชการที่เป็นสมาชิกมีทั้งสิ้น 12 ประเภทเท่านั้น ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดได้จากเว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th

คมความคิด

กบข. ช่วยคนยากให้มากมี ยามชีวิตนี้ปลายสบายเอ๋ย

คุณกมลภาพ จุณณะปิยะ สำนักงานป่าไม้จังหวัดตาก จ.ตาก

ความมั่นคงและมั่นใจที่เพิ่มขึ้นของสมาชิก กบช. จะได้รับเมื่อเกษียณอายุราชการ
มาจาก 2 ทางด้วยกัน ทางแรกจากเงินบำเหน็จบำนาญของภาครัฐตามเหตุและสิทธิ
ของแต่ละบุคคล ทางที่ 2 จากเงินกองทุน กบช. ตามสิทธิและประเภทของเงินในบัญชี
รายสมาชิก



คมความคิด

กบช. มีสวัสดิการ ชีพสำราญเมื่อเป็นสมาชิก

คุณศรณี ทองประเสริฐ โรงเรียนวัดพระธาตุน้อย จ.ตาก

กองทุนเปิดสินวัฒนา

กบข. ได้เล็งเห็นความสำคัญในการบริหารเงินออมของสมาชิก กบข. ทั้งที่เกษียณอายุราชการและยังรับราชการอยู่ซึ่งรวมไปถึงพนักงานภาคเอกชนและรัฐวิสาหกิจ จึงได้กำหนดนโยบายในการออมต่อเนื่องของข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจที่เกษียณอายุไปแล้ว และต้องการจะมีทางเลือกในการลงทุนเพิ่มเติมนอกเหนือไปจากการฝากเงินกับธนาคาร บัดนี้ กบข. ได้กำหนดนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับกลุ่มบุคคลดังกล่าวให้ได้มีโอกาสในการลงทุนเพิ่มเติมมากขึ้น โดย กบข. ได้ว่าจ้างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย เป็นผู้จัดการกองทุนดังกล่าวในชื่อกองทุนเปิดสินวัฒนา

กองทุนเปิดสินวัฒนา เป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในเครื่องมือการลงทุนที่มีความมั่นคงสูงและมีความเสี่ยงต่ำในสัดส่วน 85 : 15 คือลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝาก 85% และ 15% เป็นการลงทุนในหุ้นและอสังหาริมทรัพย์

ผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนเปิดสินวัฒนาจะไม่สูงเท่ากับผลตอบแทนจากการลงทุนของ กบข. แต่จะสูงกว่าผลตอบแทนที่ได้รับจากการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ทั้งนี้หากข้าราชการสมาชิก กบข. หรือพนักงานภาคเอกชนและรัฐวิสาหกิจสนใจข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับกองทุนเปิดสินวัฒนา สามารถขอรายละเอียดเพิ่มเติมและจองซื้อหน่วยลงทุนได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด โทร. 0 2276 2233 หรือที่ บมจ. ธนาคารกลีกรไทย ทุกสาขาทั่วประเทศ โทร. 0 2888 8888



คมความคิด

ประหยัด เก็บออมกับ กบข. ในวันนี้ เพื่อชีวิตที่สุขสบายในวันหน้า
คุณอังคณา ทักชะวีระชะพันธ์ สนง.ประกันสังคม จขอนแก่น

การขอรับเอกสารหรือคู่มือ จาก กบช.

สมาชิก กบช. สามารถแจ้งความประสงค์ในการขอรับเอกสารหรือคู่มือต่าง ๆ จาก กบช. เพิ่มเติมได้โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายแต่อย่างใด

แบบฟอร์มการขอรับเอกสารสารและคู่มือจาก กบช.

ชื่อ.....นามสกุล.....

ที่อยู่.....

โทร.มือถือ.....โทรสาร.....

e-mail.....







ต้องการขอรับเอกสารหรือคู่มือ ดังนี้

- คู่มือ การออมเพื่อวัยเกษียณ
- เกร็ดการออม
- ถาม-ตอบ ยอดฮิต

กรุณาส่งแบบฟอร์มข้างต้นมายัง ตู้ ปณ. 19 ปณฝ. กระทรวงการคลัง กรุงเทพฯ 10411
หรือฝ่ายสมาชิกสัมพันธ์ กบช.

เลขที่ 990 ชั้น 4 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

ติดตามข้อมูล ข่าวสารของ กบข. ได้ที่

- ศูนย์บริการข้อมูลสมาชิก กบข. โทร 1179 กด 6 เพื่อติดต่อเจ้าหน้าที่ 
- เปิดโลก กบข. ที่ www.gpf.or.th
- ข้อมูลข่าวสารผ่านระบบโทรศัพท์มือถือ (SMS) 
- e-mail: member@gpf.or.th 
- รายการ 'บ่ายนี้มีคำตอบ' ทางสถานีโทรทัศน์ ช่อง 9 อ.ส.ม.ท. รายไตรมาส เวลา 14.00-15.00 น.
- รายการ 'กรงสถานีการณ' ทางสถานีโทรทัศน์ ช่อง 11 รายเดือน เวลา 20.40-21.45 น.
- ข่าวภาคเช้า ทางสถานีวิทยุกระจายเสียงทั่วประเทศ เวลา 7.00-7.30 น.
- สารคดีสั้น 'เรื่องนี้ที่น่ารู้จาก กบข.' ทาง สวท. และเครือข่ายของกรมประชาสัมพันธ์ทั่วประเทศ ทางคลื่น FM 92.5 MHz และ AM 819 KHz ทุกวันจันทร์-ศุกร์ เวลา 8.00-9.00 น. และ 16.00-17.00 น.
- รายการวิทยุ 'เสนาสนเทศ' ทางคลื่น FM 102 MHz และ AM 1269 KHz ทุกวันจันทร์-ศุกร์ เวลา 20.00-20.30 น.
- รายการวิทยุ 'ก้าวให้ไกลไปกับ กบข.'
 - เขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ผ่านรายการเปิดประตูข่าว สถานีวิทยุ อสมท. 100.5 MHz ทุกวันจันทร์-ศุกร์ เวลา 8.00-9.00 น.
 - สถานีวิทยุ อสมท. เชียงใหม่ ทางคลื่น FM 100.75 MHz ทุกวันจันทร์-อาทิตย์ เวลา 8.10 น. และ 17.10 น. 
 - สถานีวิทยุ อสมท. อุบลราชธานี ทางคลื่น FM 107.0 MHz ทุกวันจันทร์-อาทิตย์ เวลา 6.00 น. และ 16.55 น.
 - สถานีวิทยุ อสมท. สงขลา ทางคลื่น FM 96.5 MHz ทุกวันจันทร์-อาทิตย์ เวลา 6.30-7.00 น. และ 10.00-10.30 น.
 - สถานีวิทยุ อสมท. ระยอง ทางคลื่น FM 96.75 MHz ทุกวันจันทร์-อาทิตย์ เวลา 10.56 น. และ 15.56 น.
- วารสาร กบข. รายเดือน
- คอลัมน์ 'สนทนากับเลขาธิการ กบข.' ทางหนังสือพิมพ์มติชน ทุกวันพฤหัสบดี ในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล และทุกวันศุกร์ ในต่างจังหวัด
- วารสารกระทรวงแรงงาน / วารสาร สปจ. / วารสารข่าวทหารอากาศ / ข่าวทหารบก / จดหมายเวียนข่าวเกษตร และสหกรณ์ / จดหมายข่าว สป.วท. นิตยสารพลาธิการ กรมพลาธิการทหารบก / สาร สธ. / สำนักงานประชาสัมพันธ์ทุกจังหวัด / สำนักงานคลังเขตและคลังจังหวัด
- ตู้ ปณ. 19 ปณ.ฝ. กระทรวงการคลัง กรุงเทพฯ 10411  

ติดต่อ กบข. ได้ที่

สำนักงาน กบข. เลขที่ 990 ชั้น 4 ถนนพระราม 4

แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2636 1000 โทรสาร 0 2636 0603-4

ศูนย์บริการข้อมูลสมาชิก กบข. โทร. 1179 กด 6 เพื่อติดต่อเจ้าหน้าที่

www.gpf.or.th

e-mail: member@gpf.or.th



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ดู บณ. 19 บณพ.กร-กระทรวงการคลัง กรุงเทพฯ 10411

ชำระค่าฝากส่งเป็นรายเดือน
ใบอนุญาตพิเศษที่ 24/2541
บณพ. พัฒนพงษ์ 10506