

สุขใจกับเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหลังเกษียณ (Provident Fund: PVD)

สวัสดิศรัคร์บ/คะ สุขใจกับเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหลังเกษียณ ก่อนอื่นขอทักทายด้วยประโยคนี้ก่อน “เงินไม่ใช่ทุกอย่างของชีวิต แต่ให้คิดถึงอนาคตเสียก่อน ว่ามีเงินเพียงพอหรือไม่” เห็นหัวข้อแล้วหลายท่านคงเริ่มคิดว่า แล้วเราจะต้องมี “เงินเท่าไร” เพื่อให้เกษียณได้อย่างมีความสุข ไม่เป็นภาระแก่ลูกหลาน สามารถใช้ชีวิตได้อย่างปกติสุข เช่น ไปพักผ่อน ไปท่องเที่ยวตามสถานที่ที่อยากไป การดำรงชีวิตในแบบที่ฝันไว้ หรือการดูแลสุขภาพของตัวเอง บางท่านอาจคิดว่าแล้วถ้าเราไม่มีรายได้หรือเงินเดือนจากงานประจำ จะเอาเงินที่ไหนมาใช้จ่ายหลังเกษียณ แล้วจะมีทางเลือกในการออมเงินในปัจจุบันอย่างไรที่จะสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว มีความมั่นคง เพื่อให้เงินสะสมของท่านงอกเงยในจำนวนที่มากเพียงพอต่อรายจ่ายที่จะเกิดขึ้นหลังเกษียณ

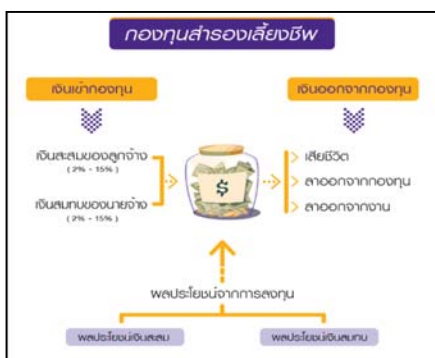
ดังนั้น การวางแผนการออมตั้งแต่วันนี้จึงเป็นสิ่งสำคัญ รวมทั้ง การพิจารณาว่าประเภทหรือช่องทางการลงทุนไหนที่สามารถสร้างผลตอบแทนตามเป้าหมายที่ท่านตั้งไว้ ผู้เขียนจึงอยากให้ท่านลองพิจารณาตัวอย่างประเภทการลงทุนที่คนส่วนใหญ่นิยมลงทุน โดยสมมติว่าปัจจุบันท่านอายุ 25 ปี เกษียณอายุ 60 ปี เงินเดือน 15,000 บาท ออมเดือนละ 5% จนครบอายุ 60 ปี จะมีเงินลงทุนและผลตอบแทนก่อนเกษียณสะสมจากฐานที่ปรับเพิ่มเงินเดือนในแต่ละปี ทั้งนี้ เพื่อให้ง่ายต่อการคำนวณ ผู้เขียนขอยกตัวอย่างง่าย ๆ เป็นการออมคงที่ที่ 750 บาทต่อเดือน รวม 420 เดือน คิดเป็นเงินลงทุน (เงินต้น) จำนวน 315,000 บาท ซึ่งมีช่องทางการลงทุน 3 ช่องทาง คือฝากออมทรัพย์ธรรมดา ออมผ่านกองทุนรวมที่ให้ผลตอบแทนปีละ 5% และออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ให้ผลตอบแทนปีละ 5%

ประเภทการลงทุน	เงินสะสม (เงินลงทุน)	ผลประโยชน์รวม		มูลค่าสะสมของเงินลงทุน (เงินสะสม+ผลประโยชน์รวม)
		จำนวนเงิน	เทียบเงินลงทุน	
เงินฝากออมทรัพย์	315,000	8,429	3%	323,429
กองทุนรวม	315,000	519,734	165%	834,734
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	315,000	1,354,468	430%	1,669,468

★ รวมเงินสมทบและผลประโยชน์จากนายจ้าง

ที่มา : <https://www.finnomena.com/fiftytwohertz/provident-fund/>

จากตารางข้างต้น ผลประโยชน์ที่ชัดเจนของการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งสมาชิกผู้ลงทุนได้รับควบคู่กับการใส่เงินตัวเองเข้าไปในกองทุนก็คือ เงินสมทบจากนายจ้าง ซึ่งมีสถานะเสมือนเงินลงทุนของสมาชิกเองที่สมาชิกยังสามารถได้ดอกผลจากเงินก้อนนี้ด้วย (หากไม่มีการผิดเงื่อนไขของกองทุน) จึงเป็นเหตุผลว่า ทำไมภายใต้วงเงินลงทุนและอัตราผลตอบแทนที่เท่ากันของผู้ลงทุนหรือสมาชิกเอง(เปรียบเทียบกรณีออมผ่านกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการลงทุนในอายุ 60 ปีเท่ากัน พบว่าเงินต้นรวมผลประโยชน์ที่ได้ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีจำนวนสูงที่สุด ผู้เขียนจึงใคร่ขอเน้นย้ำความสำคัญของการออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) คือ กองทุนที่นายจ้างและลูกจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกจ้างมีเงินออมไว้ใช้จ่ายยามเกษียณอายุ หรือเมื่อลาออกจากงาน หรือเป็นหลักประกันความมั่นคงให้แก่ครอบครัวกรณีที่ลูกจ้างเสียชีวิต โดยกองทุนดังกล่าวมาจากเงินที่ลูกจ้างหรือสมาชิก ได้หักเงินส่วนหนึ่งของค่าจ้าง เรียกกันว่า “เงินสะสม” ซึ่งกฎหมายกำหนดให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ไม่เกินกว่าร้อยละ 15 ของเงินค่าจ้าง และเงินที่นายจ้างจ่ายเข้ากองทุนทุกครั้งที่มีการจ่าย

ค่าจ้างหรือเงินเดือน อีกส่วนหนึ่งเรียกว่า “เงินสมทบ” ตามเงื่อนไขและอัตราที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุนของแต่ละนายจ้าง ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ไม่เกินกว่าร้อยละ 15 ของเงินค่าจ้างหรือเงินเดือน เงินสะสมและเงินสมทบที่อยู่ในกองทุนนั้น จะมีมืออาชีพที่เรียกว่า “บริษัทจัดการ” หรือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน” (บลจ.) นำเงินในกองทุนไปลงทุนในตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ เพื่อสร้างผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนให้กองเงย อย่างไรก็ตาม กองทุนจะไม่มีรายจ่ายดอกเบี้ยหรือเงินปันผลให้สมาชิก แต่จะมีการนำเงินทั้งหมดไปลงทุนต่อ เพื่อให้เกิดผลตอบแทนจากฐานเงินก้อนที่ใหญ่ขึ้น เพื่อเก็บไว้รอจ่ายคืนให้สมาชิกเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ ผลประโยชน์ที่เกิดจากการนำเงินก้อนนี้ไปลงทุน เรียกว่า “ผลประโยชน์รวม” ซึ่งเกิดจากเงินสะสมของสมาชิกและเงินสมทบของนายจ้าง

การวางแผนการเงินเป็นก้าวแรกแห่งความสำเร็จ

บทความนี้ จึงอยากชวนทุกคนมาตั้งเป้าหมายการออมเพื่อให้เราสามารถใช้ชีวิตหลังเกษียณได้ โดยไม่เป็นการกักรอครวญ โดยผู้เชี่ยวชาญตั้งคำถามว่า ทำอย่างไรจึงจะมีเงินออมไว้ใช้จ่ายแบบพอเพียง และเงินออมหรือเงินเก็บที่เราได้รับหลังเกษียณควรอยู่ที่เท่าใด สมมติว่าเราจะมีอายุหลังเกษียณอีก 20 ปี และประมาณการค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อเดือน สมมติว่าเรามีค่าใช้จ่ายพื้นฐานที่จำเป็นประมาณ 10,000 บาทต่อเดือน หรือปีละ 0.12 ล้านบาท เงินก้อนที่พึงมี ณ วันเกษียณ ต้องมีไม่ต่ำกว่า 2.40 ล้านบาท และหากเราต้องการอยู่แบบสบาย หรือมีสถานะกินดีอยู่ดี เราจะต้องมีเงินเก็บ จำนวน 4.80 ล้าน หรือ 9.60 ล้านบาทตามลำดับ (ตามตัวอย่างตารางในภาพ)

รายการค่าใช้จ่าย	พอเพียง	อยู่สบาย	กินดีอยู่ดี
ค่าอาหาร	5,000	9,000	15,000
ค่าสาธารณูปโภค	1,500	2,000	2,000
ค่าของใช้ส่วนตัว	500	2,000	4,000
เพื่อความบันเทิง	-	2,000	4,000
สำหรับท่องเที่ยว	-	2,000	8,000
ค่ารักษาพยาบาล	3,000	3,000	7,000
รวมค่าใช้จ่ายต่อเดือน	10,000	20,000	40,000
อายุ 60 ต้องมีเงินเก็บ	2,400,000 (10,000x12เดือนx20ปี)	4,800,000 (20,000x12เดือนx20ปี)	9,600,000 (40,000x12เดือนx20ปี)

ดังนั้น แต่ละท่านคงเริ่มเห็นภาพในอนาคตแล้วว่า ต้องการความเป็นอยู่อย่างไรในวัยเกษียณ เพื่อที่จะสามารถวางแผนทางการเงินหรือการออมได้อย่างมั่นใจ และไปถึงเป้าหมายที่ต้องการได้ สำหรับผู้อ่านที่สนใจสามารถเข้าไปทดลองคำนวณเงินก้อนที่พึงมี ณ วันเกษียณใน “โปรแกรมคำนวณความเพียงพอของเงินออมเพื่อเกษียณผ่าน PVD” บนเว็บไซต์ <https://www.retirement-checkup.com/>

เคล็ดลับคือ เลือกลงทุนที่ดียิ่งกว่าระยะเวลาที่เหมาะสม

สมาชิกที่ต้องการสร้างผลตอบแทนให้ได้ตามเป้าหมาย จึงควรพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุนหรือกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมด้วยตัวเอง หรือ Employee’s Choice ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งแต่ละนโยบายจะมีสัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุนที่แตกต่างกัน ตั้งแต่ความเสี่ยงต่ำ คือ ตราสารหนี้ระยะสั้นภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ไปจนถึงความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารทุน หน่วยลงทุนในต่างประเทศ หรือทองคำ โดยผลตอบแทนในอดีตอาจไม่เป็นเครื่องยืนยันผลตอบแทนที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาเลือกนโยบายการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) แต่ละแห่งว่ามีแผนการลงทุนอะไรบ้าง หรือให้สมาชิกสามารถกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตัวเอง ตามตัวอย่างอัตราผลตอบแทนย้อนหลังแต่ละแผนการลงทุนของ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูลฟันด์ซึ่งจดทะเบียนแล้ว”

ตารางอัตราผลตอบแทนตามนโยบายการลงทุนรายปี

	2553	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	มี.ค. 2562
■ นโยบายตราสารหนี้ระยะสั้น ภาครัฐ สถาบันการเงิน	1.03%	2.58%	3.20%	2.84%	2.64%	2.28%	1.21%	1.50%	0.98%	0.41%
■ นโยบายตราสารหนี้	1.17%	2.32%	3.51%	2.63%	3.84%	3.39%	1.59%	1.91%	0.93%	0.42%
■ นโยบายผสม หุ้นไม่เกิน 10%								2.76%	-0.43%	0.60%
■ นโยบายผสม หุ้นไม่เกิน 25%	10.79%	0.82%	9.46%	0.68%	6.87%	-1.09%	7.08%	4.41%	-2.35%	0.95%
■ นโยบายผสม หุ้นและ FIF ไม่เกิน 25%								4.04%	-2.26%	1.36%
■ นโยบายตราสารทุน								11.74%	-12.42%	2.59%
■ นโยบาย หน่วยลงทุนที่มีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศ									-12.27%	9.71%

ที่มา : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด

จากตารางอัตราผลตอบแทนย้อนหลัง จะเห็นได้ว่าในแต่ละปีอัตราผลตอบแทนจะขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด แต่หากเรามีระยะเวลาออมที่นานขึ้น ย่อมลดความผันผวนของความเสี่ยงในการขาดทุนลงได้ ผู้ออมจึงควรคำนึงถึงระยะเวลาการสร้างผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นจากตลาด หากผู้ออมอยู่ในช่วงเพิ่งเริ่มทำงาน ซึ่งจะมีช่วงเวลาในการออมประมาณ 30-40 ปี สามารถเลือกออมหรือลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงสูงได้ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นตามไป แต่หากช่วงเวลาสะสมเงินออมมีไม่มากหรืออยู่ในช่วงใกล้เกษียณ อาจเลือกปรับไปแผนการลงทุนไปในสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการผันผวนของตลาดในระยะสั้น ซึ่งก็仍将ให้ผลตอบแทนในอัตราที่เพิ่มขึ้นได้เช่นกัน

สิทธิประโยชน์ที่ไม่ควรมองข้าม

นอกจากผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินสะสมของสมาชิกแล้ว ยังได้ในส่วนของเงินสมทบจากนายจ้างและผลประโยชน์ที่ได้จากเงินสมทบดังกล่าว แบบได้เปล่าตามเงื่อนไขที่ระบุในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละกองทุน นอกจากนี้ ผู้ที่ลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพยังได้สิทธิประโยชน์ทางภาษี สามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ต่อเดือน สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท (นับรวมกองทุน RMF และ ประกันชีวิตแบบบำนาญ) และที่สำคัญเงินที่ได้รับจากกองทุนฯ จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ทั้งจำนวนไม่ว่าจะได้รับจากกรณีเสียชีวิต ทูพพลภาพ หรือลาออกจากงานเมื่ออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์และเป็นสมาชิกไม่น้อยกว่า 5 ปี

สรุป

การเริ่มต้นออมเงินก่อนด้วยเม็ดเงินที่มากพอภายใต้แผนการลงทุนที่เหมาะสม ย่อมช่วยสร้างผลตอบแทนและความมั่นคงในอนาคตได้มากกว่าคนที่เริ่มออมช้าหรือออมด้วยเม็ดเงินที่น้อย เพราะการเก็บเงินก่อนเพื่อทำตามความฝัน หรือเพื่อเป้าหมายของชีวิตหลังเกษียณ ต้องใช้เวลาหลายปีในการเก็บสะสมเงินจำนวนมาก การออมหรือการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจึงเป็นหนึ่งในประเภทการลงทุนที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีได้ และมีความเหมาะสมสำหรับคนวัยทำงาน นอกจากนี้ ยังได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอีกมากมายและยังช่วยส่งเสริมให้เป็นคนมีวินัยรักการออม สุดท้ายเราขอปิดท้ายด้วยประโยคนี้ **“ยิ่งออมเร็ว ยิ่งออมเต็มพิกัด ยิ่งมีความสุขหลังเกษียณ”**

รายการอ้างอิง

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทย. สืบค้น 14 พฤษภาคม 2562, จาก http://www.thaipvd.com/THAIPVD/index_newth.php

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์. สืบค้น 14 พฤษภาคม 2562, จาก <https://www.scbam.com/th/pvd/pvd-about/#tab-about-2>

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย. 2562