

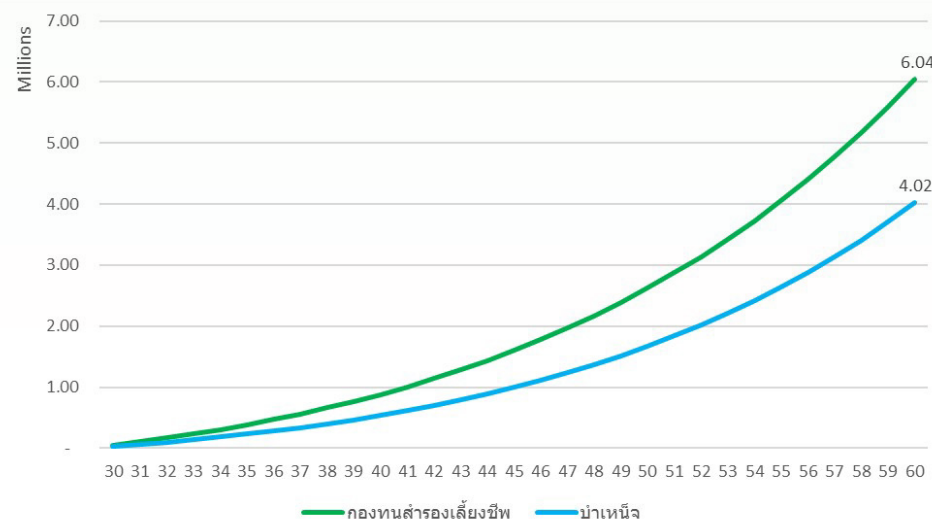
เปรียบเทียบ เงินบำเหน็จ/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เงินบำเหน็จ	เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ข้อดี ✓ ได้จำนวนที่เพิ่มขึ้นตามอายุงาน ✓ ไม่มีความเสี่ยงจากการลงทุน	ข้อดี ✓ สมาชิกสามารถออมเงินเพิ่มได้ และเงินที่นำส่งเข้ากองทุนสามารถลดหย่อนภาษีได้ ✓ เงินสมทบที่นายจ้างจ่ายทุกเดือน ✓ ผลประโยชน์ที่เกิดจากการลงทุน ✓ โปร่งใสและตรวจสอบได้
ข้อพิจารณา ○ ไม่มีผลตอบแทน ○ ภาระภาษี เมื่อได้รับเงิน ○ ไม่สามารถออมเพิ่มได้ ○ ความมั่นคงของนายจ้าง	ข้อพิจารณา ○ ผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุน เป็นไปตามภาวะการลงทุน

เปรียบเทียบ เงินบำเหน็จ/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

อายุปัจจุบัน 30 ปี	เงินเดือน 30,000 บาท
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย 5%	อัตราเงินสะสม 5%
อัตราเงินสมทบ 9%	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 4%

ประมาณการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เปรียบเทียบเงินบำเหน็จ



มาวางแผนการเงิน เพื่อวัยเกษียณกันเถอะ

วัยเกษียณอาจเป็นระยะเวลาที่ยาวไกลสำหรับบางคน ขณะเดียวกัน ก็อาจเป็นระยะเวลาที่ใกล้มากสำหรับอีกหลายคนที่มีความกังวลว่า รายได้ที่จะสมไวก่อนเกษียณหรือยัง สำหรับใช้ยามเกษียณหรือไม่ ดังนั้น การวางแผนการเงินเพื่อเกษียณก็จะเป็นตัวช่วยที่ดีที่จะทำให้สมาชิกได้เตรียมความพร้อมด้านการเงิน เพื่อรับมือกับวัยเกษียณอย่างสุขกายสบายใจ นะครับ

และคำถามต่อมาคือ แล้วจะทราบได้อย่างไรว่า จำนวนเงินเท่าไร จึงจะพอใช้ในวัยเกษียณ และถ้าจะเริ่มออมตั้งแต่วันนี้ ต้องออมเท่าไร มาดูวิธีคำนวณเงินที่ต้องเก็บไว้ใช้ยามเกษียณและการหาจำนวนเงินออมกันครับ

จำนวนเงินต่อปีที่ต้องออมเพื่อการเกษียณอายุ

$$= \frac{\text{ค่าใช้จ่ายต่อปีที่จะใช้หลังเกษียณ} \times \text{จำนวนปีที่ใช้ชีวิตหลังเกษียณ}}{\text{อายุที่คาดว่าจะเกษียณ} - \text{อายุปัจจุบัน}}$$

สูตรคำนวณข้างต้นเริ่มจากนำค่าใช้จ่ายต่อปีหลังเกษียณ ซึ่งประมาณจากร้อยละ 70 ของค่าใช้จ่ายก่อนเกษียณ คูณด้วยจำนวนปีที่คาดว่าจะใช้ชีวิตหลังเกษียณ ซึ่งอายุเฉลี่ยของผู้ชายประมาณ 70-75 ปี ส่วนผู้หญิงประมาณ 75-80 ปี หรืออาจดูจากอายุขัยของคนในครอบครัว จะได้จำนวนเงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณทั้งหมดมาคำนวณ



ถัดไปคือ เราต้องออมเงินเท่าไรในวันนี้ แต่ละคนคงมีในการออมเงินไม่เท่ากันขึ้นอยู่กับว่าเริ่มต้นออมเงิน ตั้งแต่ อายุเท่าไร ดังนั้น ให้หารด้วยจำนวนปีที่เหลือก่อนเกษียณ ซึ่งก็มาจาก อายุที่คาดว่าจะเกษียณ ลบด้วยอายุปัจจุบัน ก็จะทราบแล้วครับว่าต้องเก็บเงินปีละเท่าไร

สำหรับวิธีการดังกล่าว เป็นการคำนวณแบบง่าย ๆ เพราะยังไม่ได้นำอัตราเงินเฟ้อนำมาปรับรวมเข้าไปด้วยนะครับ ซึ่งหากรวมอัตราเงินเฟ้อเข้าไปด้วย ย่อมทำให้ตัวเลขสูงกว่าเดิมอย่างแน่นอน ดังนั้น สมาชิกควรแสวงหาผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในระยะยาวให้ได้อัตราที่สูงกว่าดอกเบี้ยและชนะอัตราเงินเฟ้อนะครับ จึงจะทำให้มีเงินเก็บเพียงพอกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในอนาคตซึ่งมีแนวโน้มสูงขึ้นทุกปีครับ



ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

คุณดวงเดือน สายสมบัติ มือถือ : 09-6659-5395
สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด
 เลขที่ 319 กระทรวงศึกษาธิการ อาคารสมานฉันท์ ชั้น 3
 ถนนพญาไท เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร 10300
 โทรศัพท์ : 0-2282-5609, 0-2628-7500-3
 โทรสาร : 0-2628-7504-5



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

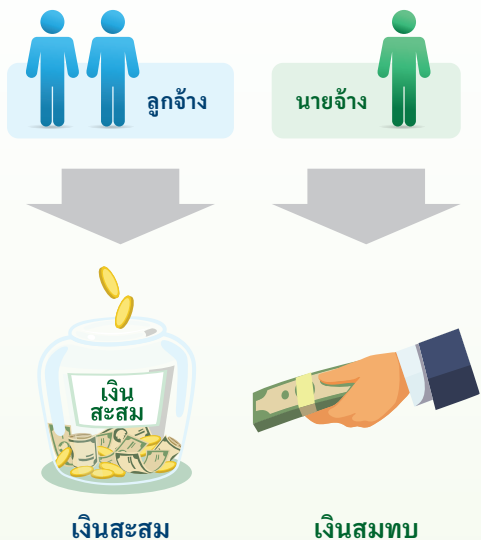


กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คืออะไร

การจัดตั้งกองทุนและวัตถุประสงค์

การจัดตั้งกองทุน

- ✓ ร่วมกันจัดตั้งโดยนายจ้างและลูกจ้างด้วยความสมัครใจ
- ✓ ประกอบด้วยเงินที่ลูกจ้างจ่ายสะสมและเงินที่นายจ้างสมทบ
- ✓ จัดทะเบียนกองทุนเป็นนิติบุคคล



วัตถุประสงค์ของกองทุน

- ✓ เพื่อส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก
- ✓ เพื่อเป็นหลักประกันแก่สมาชิกในกรณีที่สมาชิกออกจากงาน
- ✓ เพื่อเป็นหลักประกันแก่ครอบครัวสมาชิกในกรณีที่สมาชิกถึงแก่กรรม

กองทุนจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- (1) เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงานผู้เข้าเป็นสมาชิกกองทุนโดยการสร้างหลักประกันแก่สมาชิกในกรณีลาออกจากงานหรือลาออกจากกองทุน
- (2) เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างวินัยในการออมให้เกิดขึ้นในหมู่สมาชิก
- (3) เพื่อเป็นหลักประกันแก่ครอบครัวของสมาชิกในกรณีที่สมาชิกถึงแก่ความตายหรือออกจากงาน

องค์ประกอบของเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เงินสะสม หมายถึง เงินที่ลูกจ้างจ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในอัตรา 2-15% ของค่าจ้าง โดยนายจ้างจะหักจากค่าจ้างทุกครั้งที่มีการจ่ายค่าจ้าง

เงินสมทบ หมายถึง เงินที่นายจ้างจ่ายเข้ากองทุนเพื่อลูกจ้าง โดยนายจ้างจะกำหนดอัตราไว้ในข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน

ผลประโยชน์ของเงินสะสม และผลประโยชน์เงินสมทบ หมายถึง ดอกผลที่เกิดจากการนำเงินสะสม และเงินสมทบไปลงทุน



ประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับเมื่อสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1. เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้น จากเงินสมทบที่นายจ้างจ่ายให้
2. เป็นสวัสดิการที่ได้เงินเพิ่ม เมื่อออกจากงาน หรือเกษียณอายุ
3. เป็นโอกาสในการออมเงินแก่ครอบครัวเพิ่มขึ้น
4. เงินออมอยู่ภายใต้การบริหารโดยมืออาชีพ
5. ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับจากการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1. สิทธิประโยชน์ทางภาษีในขณะยังเป็นสมาชิกกองทุน

สมาชิกสามารถนำเงินที่หักจากค่าจ้างจ่ายสะสมเข้ากองทุนในปีนั้นมาหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ไม่เกิน 10,000 บาท ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง และไม่เกิน 490,000 บาท จะได้รับยกเว้นไม่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษี แต่หากสมาชิกมีการลงทุนใน RMF และเบี้ยประกันแบบบำนาญด้วย เงินที่ได้รับยกเว้นทั้งหมดรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท

ตัวอย่าง :

เงินที่พนักงานจ่ายสะสมเข้ากองทุนสามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท ต่อปี ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 บาท ได้รับการยกเว้นภาษี

	ไม่เป็นสมาชิกกองทุน	เป็นสมาชิกกองทุน
เงินเดือนรับรายปี	360,000	360,000
2. หัก ยกเว้นภาษีเงินสะสม ส่วนที่เกิน 10,000 บาท	0	8,000
คงเหลือ	360,000	352,000
คชจ. 50% แต่ไม่เกิน 100,000 บาท	100,000	100,000
รายได้สุทธิขั้นต้น	260,000	252,000
หัก ลดหย่อนส่วนตัว	60,000	60,000
1. คงเหลือ	200,000	192,000
หัก ลดหย่อนเงินสะสม ไม่เกิน 10,000 บาท	0	10,000
รายได้สุทธิ	200,000	182,000
ภาษีเงินได้	2,500	1,600

สมมติฐาน :

เงินเดือน 30,000 บาท อัตราสะสม 5% ดังนั้นพนักงานส่งเงินสะสมปีละ 18,000 บาท

2. สิทธิประโยชน์ทางภาษีเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

เมื่อสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ และได้รับเงินจากกองทุนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จะถือเป็นรายได้นำมาคำนวณภาษีจะประกอบด้วย 3 ส่วนคือ ผลประโยชน์ของเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินสมทบ (ไม่รวมเงินสะสมซึ่งได้รับการยกเว้นภาษีทุกกรณี)

ทั้งนี้ สมาชิกจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมากน้อย แล้วแต่เหตุแห่งการสิ้นสุดสมาชิกภาพ ดังนี้



การลาออกจากงานโดยมีอายุตัวครบ 55 ปีบริบูรณ์ และเป็นสมาชิกกองทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี หรือ กรณีออกจากงานด้วยเหตุทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต เงินที่ได้รับจากกองทุนจะได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวน