

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



1.

ทำไมต้องออมไว้ใช้ยามเกษียณ

2.

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร

3.

กองทุนนำเงินไปลงทุนอะไร

4.

ติดตามการลงทุนได้จากไหน

5.

จะได้เงินคืนจากกองทุนเมื่อใด และเท่าไร

เงินออมเท่าไร?... ถึงจะพอ... เมื่อเกษียณอายุ



มีอายุต่อไปอีก
ประมาณ 20 ปี

มีอายุต่อไปอีก
ประมาณ 25 ปี



จำนวนเงินที่สมาชิกควรมีเมื่อเกษียณอายุ

ค่าใช้จ่าย ต่อเดือน	ผู้ชาย อยู่ต่อไปอีก 20 ปี	ผู้หญิง อยู่ต่อไปอีก 25 ปี
5,000 บาท	1.2 ล้านบาท	1.5 ล้านบาท
10,000 บาท	2.4 ล้านบาท	3 ล้านบาท
20,000 บาท	4.8 ล้านบาท	6 ล้านบาท
30,000 บาท	7.2 ล้านบาท	9 ล้านบาท
40,000 บาท	9.6 ล้านบาท	12 ล้านบาท



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร

กองทุนที่ลูกจ้างและนายจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ
มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันแก่ลูกจ้าง
เมื่อ ลาออกจากงาน เกษียณอายุ ทุพลาภาพ เสียชีวิต

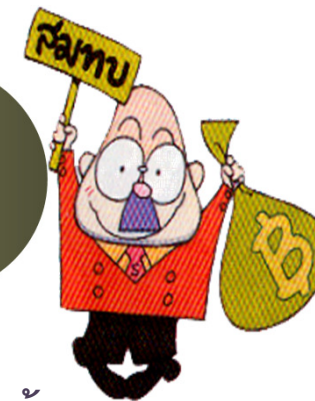


ลักษณะสำคัญของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



เงินสะสม ของลูกจ้าง
ร้อยละ 2 - 15 ของค่าจ้าง

เงินสมทบ ของนายจ้าง
ร้อยละ 2 - 15 ของค่าจ้าง
(ต้องไม่น้อยกว่าอัตราของลูกจ้าง)



นำส่งเงินเข้ากองทุนภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการจ่ายค่าจ้าง

นำเงินไปลงทุน
ดอกผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น
กระจายตามส่วนได้เสียของเงินลงทุน



ทำไมควรเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

- 1 ได้ออมเงินทุกเดือน
- 2 ได้เงินสมทบ ฟรี จากนายจ้างทุกเดือน
- 3 มีเงินก้อนไว้ใช้สอยยามเกษียณ
- 4 เงินออมได้รับการบริหารจากมืออาชีพ
- 5 เงินสะสมในแต่ละปีสามารถนำไปลดหย่อนภาษี

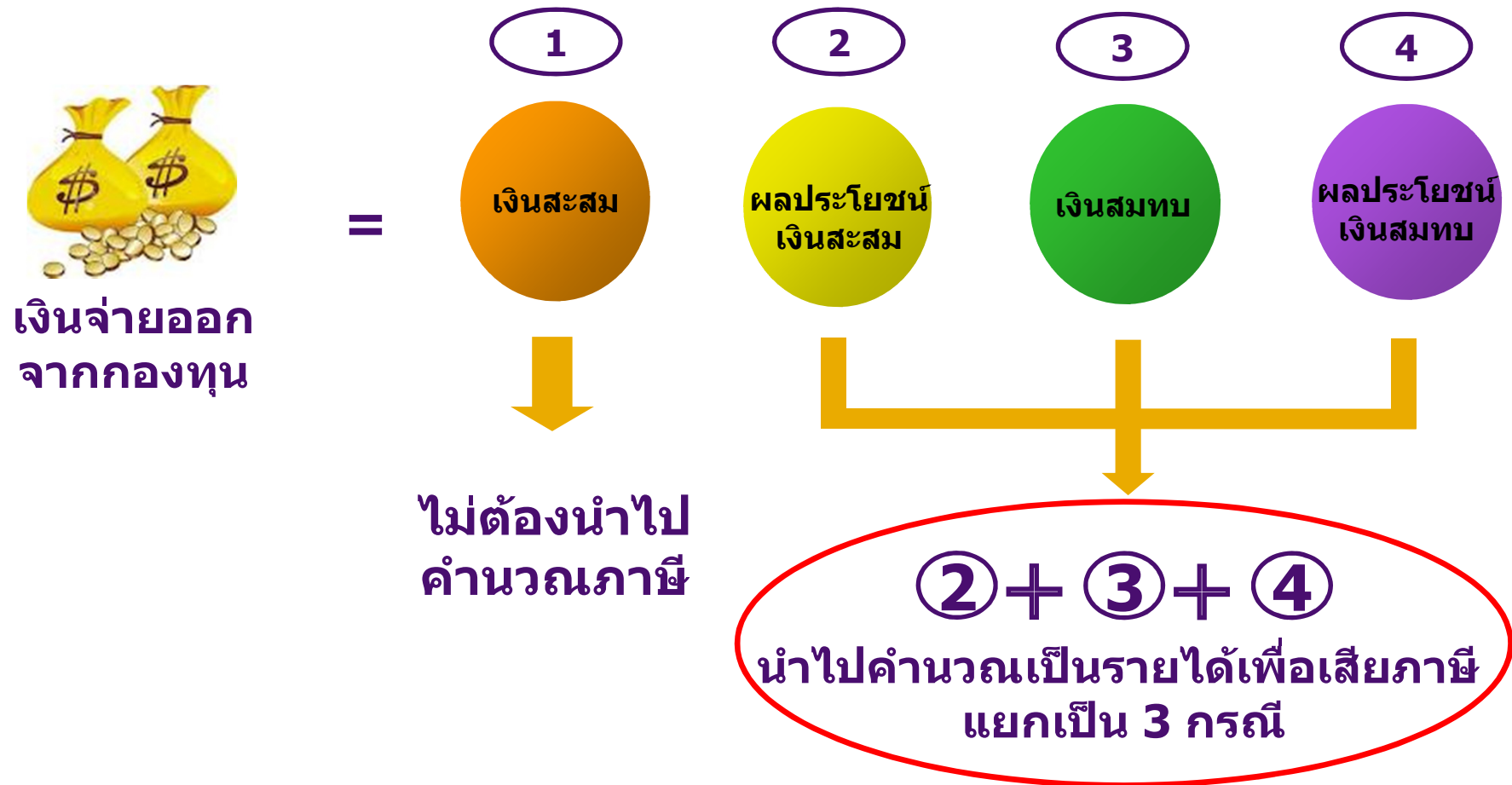


สิทธิประโยชน์ด้านภาษี - ขณะเป็นสมาชิกกองทุน

สมมติฐาน : เงินเดือน 25,000 บาท / เดือน , เงินเดือน 300,000 บาท / ปี
เงินสะสม 15,000 บาท / ปี (5%ของเงินเดือน)

	กรณีเป็นสมาชิกกองทุน	กรณีไม่เป็นสมาชิกกองทุน
รายได้ทั้งปี	300,000	300,000
2 ส่วนที่ได้รับการยกเว้น	<u>5,000</u>	<u>-</u>
เงินได้พึงประเมิน	295,000	300,000
ค่าใช้จ่าย 40%		
(แต่ไม่เกิน 60,000)	60,000	60,000
ค่าลดหย่อน	30,000	30,000
1 เงินสะสม	<u>10,000</u>	<u>-</u>
รายได้ที่เสียภาษี	<u>195,000</u>	<u>210,000</u>
ภาษีที่ต้องเสีย	2,250	3,000
<u>ภาษีที่ประหยัดได้</u>	<u>750</u>	<u>-</u>

สิทธิประโยชน์ทางภาษี : เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ



เงื่อนไขการได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบ เป็นไปตามข้อบังคับของแต่ละนายจ้าง

สิทธิประโยชน์ทางภาษี : เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ (ต่อ)

กรณี 1 : ได้รับการยกเว้นภาษี



เงื่อนไข 55 + 5 หมายถึง

1. อายุไม่น้อยกว่า 55 ปีบริบูรณ์
2. อายุสมาชิกกองทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี

“อายุสมาชิก”

ระยะเวลาที่ต่อเนื่องกันนับตั้งแต่วันที่
เริ่มต้นเข้าเป็นสมาชิกกองทุนจนถึงวันที่
สิ้นสุดสมาชิกภาพจากการเป็นสมาชิก
กองทุน

สิทธิประโยชน์ทางภาษี : เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ (ต่อ)

กรณี 2 : เสียภาษีบางส่วน

สำหรับสมาชิกที่ลาออกจากงาน แต่มีอายุงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป

(แยกยื่นภาษีเงินได้)



เงินจ่ายออก
จากกองทุน



หัก
ค่าใช้จ่าย
ได้ 2 ส่วน



7,000 บาท x
จำนวนปีที่ทำงาน



ส่วนที่เหลือหัก
เป็นค่าใช้จ่าย
ได้อีก 50%



สิทธิประโยชน์ทางภาษี : เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ (ต่อ)

ตัวอย่าง กรณี 2 : เสียภาษีบางส่วน

เงินสะสม	ผลประโยชน์	เงินสมทบ	ผลประโยชน์	รวม
65,000	7,500	65,000	7,500	145,000
80,000				

กรณีอายุงาน 5 ปี หรือมากกว่า 5 ปีขึ้นไป

จำนวนเงินที่นำไปคำนวณภาษี	80,000	บาท
หัก ค่าใช้จ่าย (อายุงาน * 7,000)	<u>56,000</u>	บาท (8 ปี)
คงเหลือ	24,000	บาท
หัก ลดหย่อน 50%	<u>12,000</u>	บาท
คงเหลือ	12,000	บาท
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย (5%)	<u>600</u>	บาท
จำนวนเงินที่สมาชิกได้รับ	<u><u>144,400</u></u>	บาท

(สมาชิกจะได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบหรือไม่และเท่าไรขึ้นอยู่กับเงื่อนไขบริษัท)



สิทธิประโยชน์ทางภาษี : เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ (ต่อ)

กรณี 3 : ไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี (ต้องนำไปรวมเป็นรายได้)

- ลาออกจากงาน แต่มีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี
- ลาออกกองทุน แต่ไม่ลาออกจากงาน



เงินจ่ายออก
จากกองทุน



ไม่ได้รับ
สิทธิภาษี



นำไปรวมคำนวณเป็น
เงินได้ และเสียภาษี
เงินได้ตามปกติ



การคงเงิน / การขอรับเงินเป็นงวด

	การคงเงิน	การรับเงินเป็นงวด
ความหมาย	สมาชิกสามารถทิ้งเงินทั้งจำนวนไว้ในกองทุนและสามารถขอรับเงินคืนภายหลังเมื่อต้องการ	สมาชิกสามารถรับเงินเป็นงวดโดยสามารถระบุจำนวนเงินที่ต้องการรับต่องวดได้
ผู้มีสิทธิ์	สมาชิกที่ลาออกจากกองทุนหรือ เกษียณอายุ	สมาชิกที่เกษียณอายุ
ประโยชน์	1. สมาชิกสามารถคงเงินไว้ในกองทุนเดิมเพื่อรอการโอนย้ายไปยังกองทุนของบริษัทใหม่ 2. กรณีเกษียณก่อนกำหนด สมาชิกจะได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้จากกองทุนทั้งจำนวนหากคงเงินไว้จนถึงอายุเกษียณ	ช่วยให้สมาชิกยังคงมีกระแสเงินสดไว้ใช้จ่ายในชีวิตประจำวันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการออมเพื่อวัยเกษียณอย่างแท้จริง นอกจากนี้เงินที่ยังคงอยู่ในกองทุนยังถูกนำไปลงทุนให้เกิดดอกผลออกเงยตามนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือกไว้
ค่าใช้จ่าย	มีค่าใช้จ่าย 500 บาทต่อปี	มีค่าใช้จ่าย 500 บาทต่อปี และ 100 บาทต่อการรับเงินแต่ละงวด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ นำเงินไปลงทุนอะไร



ตราสารหนี้ (Debt)

- ผู้ถือตราสารเป็น **เจ้าหนี้** ของกิจการ
- ผลตอบแทนจากการลงทุน
 - ❖ ดอกเบี้ยรับ
 - ❖ กำไรส่วนเกินทุน (มักเกิดขึ้นเมื่ออัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดลง)
- ตราสารหนี้ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตัวเงินคลัง หุ้นกู้ ตัวแลกเงิน และตัวสัญญาใช้เงินเป็นต้น





ตราสารหนี้ (Debt)

ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้

- ความเสี่ยงจากการ **ผิดนัดชำระหนี้ (credit risk)**
- ความเสี่ยงจากการ **เปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย**

อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด  ราคาพันธบัตรที่ถือ 

- ความเสี่ยงจาก **การขาดสภาพคล่อง** หรือ ไม่มีการซื้อขายในตลาดรอง



ลดความเสี่ยงได้โดย

คัดเลือกตราสารที่จะลงทุน และ กระจายการลงทุนในหลายบริษัท





ตราสารทุน (Equity)

- ผู้ถือตราสารเป็น **เจ้าของ** ของกิจการ
- ผลตอบแทนจากการลงทุน
 - ❖ เงินปันผล (มากหรือน้อยขึ้นอยู่กับผลประกอบการในแต่ละปี)
 - ❖ กำไรส่วนเกินทุน (เกิดขึ้นเมื่อขายหุ้นออกไปในราคาที่สูงกว่าตอนที่ซื้อ)
- ตราสารทุนได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น เป็นต้น





ตราสารทุน (Equity)

ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุน

- **ภาวะอุตสาหกรรม** ถ้าอุตสาหกรรมใดอยู่ในช่วงขาขึ้น หรือขาลง ราคาหุ้นที่อยู่ในอุตสาหกรรมนั้นมักจะปรับตัวเพิ่มขึ้น หรือปรับตัวลดลง เช่นกัน
- **ผลการดำเนินงานของบริษัทนั้นๆ** เป็นตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทนั้นโดยตรง ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจ กลยุทธ์ของบริษัท และความสามารถของผู้บริหาร
- **ภาวะเศรษฐกิจ** ถ้าเศรษฐกิจดี ราคาหุ้นมักจะเพิ่มขึ้น เพราะผู้ลงทุนมองว่าโอกาสที่บริษัทจะขาดทุนในช่วงนี้มีน้อย แต่ถ้าเศรษฐกิจไม่ดี ราคาหุ้นก็มักจะปรับตัวลดลงเช่นกัน



สรุปสาระสำคัญการลงทุน

	ตราสารหนี้	ตราสารทุน
ผู้ถือตราสาร	เป็นเจ้าของหนี้	เป็นเจ้าของ
ผลตอบแทน	ดอกเบี้ย , กำไรจากการขาย	เงินปันผล , กำไรจากการขาย
ประเภทของตราสาร	เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้	หุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์
ความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย การผิดนัดชำระ ของผู้ออกตราสาร การขาดสภาพคล่อง	ผลตอบแทนไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับ ภาวะอุตสาหกรรม ภาวะเศรษฐกิจ และผลประกอบการของบริษัท
ลดความเสี่ยงโดย	คัดเลือกตราสารที่จะลงทุน และ กระจายการลงทุนในหลายบริษัท	



แผนการลงทุนและผลการดำเนินงานย้อนหลัง

โครงสร้างกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่นำเสนอ

Employee's Choice Structure

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทยพาณิชย์ มาสเตอร์ ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
SCBAM Master Pooled Fund



ตราสารหนี้



ตราสารทุน

ตราสารที่ลงทุน

หน่วยลงทุนกองทุนตราสารหนี้

- เน้นลงทุนในเงินฝาก
ตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ
(ลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชน)

ตราสารที่ลงทุน

หน่วยลงทุนกองทุนตราสารทุน

- เน้นลงทุนในตราสารทุน (หุ้น)
เฉลี่ยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 65
โดยผลตอบแทนจะเปลี่ยนแปลงใกล้เคียงกับSET Index



แผนการลงทุนสำหรับสมาชิก

นโยบายการลงทุน	ตราสารหนี้ PVDMPFFI	ตราสารทุน PVDMPFEQ
แผน1 (ตราสารหนี้ 100%)	100%	
แผน2 (ผสมหุ้น 10%)	90%	10%
แผน3 (ผสมหุ้น 20%)	80%	20%
แผน4 (ผสมหุ้น 30%)	70%	30%

สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนตามที่กำหนดไว้ และเปลี่ยนแปลงได้ปีละ 1 ครั้ง

วันที่สมาชิกแจ้งเปลี่ยนแปลง
วันที่ 20-28 กุมภาพันธ์

การจัดส่งข้อมูลให้ทะเบียนสมาชิก
ภายในวันที่ 15 มีนาคม

วันที่มีผลเปลี่ยนแปลง
1 เมษายน



ผลการดำเนินงานย้อนหลัง

แผนการลงทุน	เม.ย. 2557	2556	2555	2554	2553	2552	2551	2550	สะสม 2550-56	เฉลี่ย 2550-56
แผนตราสารหนี้ 100%	1.65%	2.79%	3.44%	2.63%	1.77%	1.69%	5.26%	4.99%	24.80%	3.22%
แผนผสมหุ้น 10%	2.57%	2.06%	6.80%	2.43%	6.01%	8.38%	0.16%	7.51%	38.13%	4.13%
แผนผสมหุ้น 20%	3.50%	1.33%	10.16%	2.23%	10.25%	15.07%	-4.93%	10.03%	51.43%	5.05%
แผนผสมหุ้น 30%	4.42%	0.61%	13.52%	2.03%	14.48%	21.76%	-10.03%	12.55%	64.47%	5.96%

* อัตราผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนในอดีต ไม่ได้สะท้อนถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ทั้งนี้ผลตอบแทนในอนาคตสามารถเปลี่ยนแปลงได้ ตามราคาลาดที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้การลงทุนต้องมีการติดตามราคาลาดตลอดระยะเวลาลงทุน ทำให้มูลค่าผลตอบแทนอาจผันผวนระหว่างทางที่ยังไม่ครบกำหนดลงทุน

เกณฑ์อ้างอิงมาตรฐาน

นโยบายตราสารหนี้	1.20%	2.76%	3.24%	2.53%	1.27%	1.31%	5.16%	4.47%	19.31%	2.99%
------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	--------	-------

อัตราอ้างอิง (FI) หมายถึง ผลตอบแทนถ่วงน้ำหนัก ประกอบด้วย 50% ของ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 1 ปี และ 50% ของ ดัชนีผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล ช่วงอายุ 1 ถึง 3 ปี

นโยบายตราสารทุน (หุ้น)	10.88%	-6.70%	35.76%	-0.72%	40.60%	63.25%	-47.56%	26.22%	91.03%	9.69%
------------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	---------	--------	--------	-------

เกณฑ์อ้างอิง ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายถึง ผลตอบแทนของ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Index)



ติดตามการลงทุนได้จากไหน?



รายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

รายงานสำหรับคณะกรรมการกองทุน

- รายงานแสดงสถานะ → รายงานแจ้งสถานะเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รายสมาชิกรายเดือน (File)
- รายงาน กช.รายเดือน → กช 1.1 รายงานรายได้ค่าใช้จ่ายประจำเดือน
กช 1.2 รายงานการลงทุนประจำเดือน
- รายงาน กช.รายปี → รายงานลงทุนประจำปี

ช่องทาง : - Download ผ่านทาง SCBAM PVD E-Report
- CD ROM จัดส่งกรรมการกองทุนฯ



รายงานสำหรับสมาชิก

- รายงานแสดงสถานะ (statement) → รายงานแจ้งสถานะเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รายสมาชิก 2 ครั้งต่อปี

ช่องทาง : - ทางอินเทอร์เน็ต ตรวจสอบได้ตลอด 24 ชม.
- SCBAM call center

ทะเบียนสมาชิก-บริการสอบถามข้อมูลสมาชิก



ขอรับแจ้ง... ทุกคำถาม PVD Call Center

02-777-7777

กด 0 กด 6

“สวัสดิ์ ค่ะ... SCBAM ขวณหน้า”
บริการลูกค้าสัมพันธ์
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

- รองรับ สมาชิกกองทุนเลี้ยงชีพของบจ.ไทยพาณิชย์
- พัฒนา อย่างเต็มรูปแบบและสร้างความพึงพอใจสูงสุด
- มั่นใจ กับบุคลากรที่พร้อมให้ข้อมูลการลงทุนตามความต้องการอันหลากหลายของสมาชิก

ระหว่างเวลา
8.30 น. - 17.00 น.
ทุกวันทำการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
ชั้น 21-22 อาคาร 3 ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า
เลขที่ 19 ถนนสีลมตึกใหม่ แขวงดุสิต เขตดุสิต กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์: 02-949-1500 โทรสาร: 02-949-1501

SCB
บจ. ไทยพาณิชย์



อีเมล: customerservice.scbam@scb.co.th



จะได้เงินคืนจากกองทุนฯเท่าไร?

พนักงานจะได้เงินคืนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ?

1. ส่วนของสมาชิก

ประกอบด้วย**เงินสะสม**และ
ผลประโยชน์ของเงินสะสม
ซึ่งสมาชิกจะได้รับ 100% ทุกกรณี

เมื่อสมาชิกลาออกจาก
กองทุน ลาออกจากงาน
หรือเสียชีวิต สมาชิกจะ
ได้รับเงินจากกองทุน
สำรองเลี้ยงชีพในส่วน
ใดบ้าง

2. ส่วนของนายจ้าง

ประกอบด้วย**เงินสมทบ**และ
ผลประโยชน์ของเงินสมทบ
ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ระบุในข้อบังคับ
กองทุนของบริษัทนั้น ๆ





ข้อบังคับกองทุนของมหาวิทยาลัย

คำจำกัดความ

“นายจ้าง” มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร

“ลูกจ้าง”
พนักงานมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนครที่สมัครเป็นสมาชิก
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

“อายุงาน”
ระยะเวลาการทำงานที่ต่อเนื่องกัน โดยนับตั้งแต่วันแรกที่เข้าทำงานกับ
นายจ้าง จนถึงวันทำงานวันสุดท้ายกับนายจ้าง หรือวันที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ

“อายุสมาชิก”
ระยะเวลาการทำงานที่ต่อเนื่องกัน โดยนับตั้งแต่วันที่เริ่มต้นเข้าเป็นสมาชิก
กองทุนกับนายจ้าง จนถึงวันที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ



ข้อบังคับกองทุนของมหาวิทยาลัย

คุณสมบัติของสมาชิกกองทุน

- (ก) ลูกจ้างที่ผ่านการทดลองงานตามข้อบังคับของนายจ้าง
- (ข) แสดงความจำนงเข้าเป็นสมาชิกตามข้อบังคับนี้
- (ค) ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุนให้เข้าเป็นสมาชิกได้

อัตราเงินสะสมและสมทบ

อัตราเงินสะสม: อัตราร้อยละ 3 ของค่าจ้าง

อัตราเงินสมทบ: อัตราร้อยละ 3 ของค่าจ้าง



ข้อบังคับกองทุนของมหาวิทยาลัย

การจ่ายเงินกองทุนเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ

กรณีที่ 1

พนักงานมหาวิทยาลัยที่ผ่านการประเมินทดลองปฏิบัติงานในมหาวิทยาลัย
ก่อนวันที่ 31 มกราคม 2557 และสมัครเป็นสมาชิกก่อนวันที่ 29 กรกฎาคม 2557
มหาวิทยาลัยจะจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินดังกล่าวตามเกณฑ์ดังนี้

<u>อายุงาน</u>	<u>ร้อยละของเงินสมทบและ ผลประโยชน์ของเงินสมทบ</u>
น้อยกว่า 2 ปี	0
ครบ 2 ปี ขึ้นไป แต่น้อยกว่า 5 ปี	50
ครบ 5 ปีขึ้นไป	100



ข้อบังคับกองทุนของมหาวิทยาลัย

การจ่ายเงินกองทุนเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ

กรณีที่ 2

พนักงานมหาวิทยาลัยสมัครสมาชิกตั้งแต่วันที่ 29 กรกฎาคม 2557

มหาวิทยาลัย จะจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินดังกล่าวตามเกณฑ์ดังนี้

<u>อายุสมาชิก</u>	<u>ร้อยละของเงินสมทบและ ผลประโยชน์ของเงินสมทบ</u>
น้อยกว่า 2 ปี	0
ครบ 2 ปี ขึ้นไป แต่น้อยกว่า 5 ปี	50
ครบ 5 ปีขึ้นไป	100



ข้อบังคับกองทุนของมหาวิทยาลัย

สมาชิกไม่มีสิทธิในการรับเงินสมทบและผลประโยชน์

1. ละทิ้งหน้าที่ติดต่อกันเป็นเวลาเกินกว่าสิบห้าวันทำการ โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร
2. ได้รับโทษจำคุกตามคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกอันมิใช่การกระทำผิดโดยประมาท หรือเป็นความผิดลหุโทษ
3. กรณี ทุจริต หรือ ทำความผิดจนเป็นเหตุให้นายจ้างได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรง

กรณีพนักงานไม่มีสิทธิได้รับเงินในส่วนของมหาวิทยาลัย กองทุนจะนำเงินดังกล่าวไปกระจายตามส่วนได้เสียของสมาชิกแต่ละคน โดยกระจายเข้าในส่วนของผู้ถือหุ้นของเงินสะสม และผลประโยชน์ของเงินสมทบ



หนังสือแต่งตั้งผู้รับผลประโยชน์

การจ่ายเงินกองทุนเมื่อไม่ได้ระบุผู้รับผลประโยชน์

มาตรา 23 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ระบุไว้ว่า ในกรณีสิ้นสมาชิกภาพเพราะถึงแก่ความตาย ถ้าลูกจ้างมิได้กำหนดบุคคลผู้จะพึงได้รับเงินจากกองทุนไว้โดยพินัยกรรม หรือทำเป็นหนังสือมอบไว้แก่ผู้จัดการกองทุน หรือได้กำหนดไว้แต่บุคคลผู้นั้นตายก่อน ให้จ่ายเงินจากกองทุนให้แก่บุคคลตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. บิดามารดา หรือบิดา หรือมารดาที่มีชีวิตอยู่ให้ได้รับ**หนึ่งส่วน**
2. สามีหรือภรรยาให้ได้รับ**หนึ่งส่วน**
3. บุตรให้ได้รับ**สองส่วน** แต่ถ้าผู้ตายมีบุตรตั้งแต่สามคนขึ้นไปให้ได้รับ**สามส่วน**



หนังสือแต่งตั้งผู้รับผลประโยชน์ (ต่อ)

กรณีผู้รับผลประโยชน์คนใดคนหนึ่งเสียชีวิตไปก่อนหน้าผู้ให้

ตัวอย่างเช่น นาย A ระบุผู้รับผลประโยชน์เป็น B 50% และ C 50%
ต่อมา A และ B ขับรถไปเที่ยวด้วยกัน และเกิดอุบัติเหตุ B เสียชีวิตทันที
ส่วน A เสียชีวิตที่ รพ. เงินกองทุนในส่วนที่จะให้ B 50% ต้องไปให้แก่บุคคล
ตามที่มาตรา 23 กำหนด (ก็คือทายาทตามลำดับชั้นของ A)
เนื่องจาก A ได้กำหนดให้ B เป็นผู้รับประโยชน์ไว้ แต่ B ได้เสียชีวิตไปก่อน
กรณีนี้หากต้องการให้ C เป็นผู้รับประโยชน์เต็ม 100% ก็ต้องระบุในแบบฟอร์ม
ผู้รับประโยชน์ดังนี้

กรณีที่ผู้รับผลประโยชน์คนใดคนหนึ่งเสียชีวิต

ให้ผู้รับประโยชน์ที่ระบุไว้อีกคนหนึ่งเป็นผู้รับประโยชน์เต็มจำนวน

หรือ ให้ผู้รับผลประโยชน์ที่ระบุไว้ที่เหลือเป็นผู้รับผลประโยชน์คนละเท่า ๆ กัน



Disclaimer

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ผู้ลงทุนควรศึกษาสัญญาการจัดการลงทุนอย่างรอบคอบก่อนลงทุน

การนำเสนอข้อมูลที่ปรากฏในการให้คำแนะนำการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นข้อมูลที่ถูกต้องและเชื่อถือได้ ณ วันที่แสดงข้อมูล อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลทั้งหมดได้ โดยไม่จำเป็นต้องมีการแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด เป็นบริษัทบริหารจัดการกองทุนอยู่ภายใต้การดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) ก.ล.ด.เป็นผู้อนุมัติการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ไม่ได้รับผิดชอบในการบริหารกองทุนและไม่ได้รับประกันราคาหน่วยลงทุนของกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง แนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<http://www.scbam.com>)

SCB Asset Management Co., Ltd.

Tel : 662-949-1500 Web site : www.scbam.com

SCBAM iRetire

บลจ. ไทยพาณิชย์ SCB

วางแผนเพื่อการเกษียณ
คุณก็ทำได้
ด้วยแอปฯ

**SCBAM
iRetire**

โหลด
เลย

พิมพ์ SCBAM iRetire เพื่อดาวน์โหลดได้แล้ววันนี้

Available on the
App Store

ANDROID APP ON
Google play

