

แบบบันทึกการเล่าเรื่อง “การเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๕๗ ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัดและร่วมฟังเสวนาเสริมพอร์ตด้วยหุ้นสร้างสมดุลเพื่อความมั่งคั่ง
และธาตุทั้ง ๔ กับการลงทุน”

วันที่ ๒๒ มิถุนายน ๒๕๕๘ เวลา ๐๙.๐๐ น
ณ ห้องประชุมบัวม่วง ๑ ชั้น ๔ อาคารสำนักงานอภิการบดี

ผู้เข้าร่วมแลกเปลี่ยนเรียนรู้

๑. ผู้อำนวยการกองบริหารงานบุคคล		ประธานที่ประชุม
๒. นางสาวนันท์ธยาภรณ์ สมิตินันท์		ผู้เล่าเรื่อง
๓. นางนงลักษณ์ ทองนาค		
๔. นางสาวสายพิณ ศรีครอบ		
๕. นางสาวจงดี้ แม้นเหมือน		
๖. นายอานันต์ โจรจันต์ติกุล		
๗. นางศศิธร แสงพุดม		
๘. นางสาววันใหม่ สุกใส		
๙. นางสุนิสา ชุมทรัพย์		
๑๐. นางสาวพินพร กาญจนหิรัญ		
๑๑. นางสาวเรณู เหมือนเอี่ยม		
๑๒. นางสาวดวงพันธ์ ภัคดีไทย		
๑๓. นายณัฐพงษ์ ศรีศาลา		
๑๔. นางสาวอรทัย หอมแก้ว		
๑๕. นางสาวชนิษฐา วิชัยดิษฐ์		
๑๖. นางสาวตติยา ผาสุข		
๑๗. นายวัชรพงศ์ ยัมนิยม		
๑๘. นายสุกิจ สุกนธ์น้อย		
๑๙. นางสาววันภา เจริญไกร		
๒๐. นางสาวนวรรณ สุภิธรรม		
๒๑. นายอนันต์ทรศน์ ฐระการพิสัย		
๒๒. นางสาวสติมา สุวรรณแสงศรี		
๒๓. นายรัฐพล ชุมวรฐายี		
๒๔. นางจริยา ชายหงษ์		
๒๕. นางสาวปิยวรรณ ดาษสกุล		
๒๖. นายแสงเมือง มีสา		ผู้จัดบันทึก

ภาพถ่าย



ผู้เล่า	รายละเอียดของเรื่อง	สรุปความรู้ที่ได้
<p>น.ส.นันท์ธยาภรณ์ สมิตินันท์</p>	<p>ตามที่มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการกองบริหารงานบุคคล นางสาวจรัสพิมพ์ วังเย็น อาจารย์ คณะอุตสาหกรรม สิ่งทอและออกแบบแฟชั่น นายโยธิน หนูแดง นักวิชาการคอมพิวเตอร์ สำนักวิทยบริการและเทคโนโลยีสารสนเทศ และนางสาวนันท์ธยาภรณ์ สมิตินันท์ บุคลากรปฏิบัติการ กองบริหารงานบุคคล เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี ๒๕๕๗ ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด และร่วมฟังเสวนาเรื่อง “เสริมพอร์ตด้วยหุ้น สร้างสมดุลเพื่อความมั่งคั่ง” และ “ธาตุทั้ง ๔ กกับการลงทุน” เมื่อวันที่ ๑๔ พฤษภาคม ๒๕๕๘ เวลา ๑๓.๐๐ – ๑๗.๐๐ น. ณ ห้องวิภาวดี บอลรูม บี โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลลาดพร้าว กรุงเทพฯ นั้น โดยสรุปเนื้อหาดังนี้</p> <p>๑. การเสวนาเรื่อง “เสริมพอร์ตด้วยหุ้น สร้างสมดุลเพื่อความมั่งคั่ง” ผู้ร่วมเสวนาได้แก่ ดร.นิเวศน์ เหมวชิรวรากรณ์ นักลงทุนหุ้นคุณค่า ดร.สันติ กีระนันท์ รองผู้จัดการสายงานการตลาด ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคุณธนวัฒน์ พานิชเกษม รองกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การลงทุนกลุ่มจัดการลงทุนตราสารทุน บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด ได้พูดถึงกองทุนรวม ซึ่งมีอยู่ ๒ นโยบาย ได้แก่ นโยบายระยะยาว รอซื้อหุ้นเมื่อมีการ</p>	<p>๑. การเสวนาเรื่อง “เสริมพอร์ตด้วยหุ้น สร้างสมดุลเพื่อความมั่งคั่ง” - ๗ หลุมพรางของการวางแผนการเงิน สำหรับเกษียณ (๗ Pitfalls – Financial Planning for Retirement) ๒. การเสวนาเรื่อง “ธาตุทั้ง ๔ กกับการลงทุน” - อุปนิสัยและการลงทุนแบ่งธาตุตามราศีเกิดของบุคคล ๓. การประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี ๒๕๕๗ ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด - การรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๕๖ - รายงานสถานะกองทุน ผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี ๒๕๕๗ และกลยุทธ์การลงทุนปี ๒๕๕๘ - การรับรองงบการเงินและรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี ประจำปี ๒๕๕๗ - การแต่งตั้งและกำหนดค่าใช้จ่ายผู้สอบบัญชี ประจำปี ๒๕๕๘ - ความคืบหน้าในการแก้ไข พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ - Foreign Account Tax Compliance</p>

ผู้เล่า	รายละเอียดของเรื่อง	สรุปความรู้ที่ได้
	<p>ปรับตัวลดลง แต่ไม่ค่อยเติบโตมากนัก และนโยบายระยะสั้น ลงทุนและคืนผลกำไรเป็นระยะๆ และพฤติกรรมเกษียณสุข โดยพูดถึง ๗ หลุมพรางของการวางแผนการเงินสำหรับเกษียณ (๗ Pitfalls – Financial Planning for Retirement) ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">๑) เริ่มต้นวางแผนการเงินช้าเกินไป๒) มีความมั่นใจมากเกินไปจนคิดว่าจะมีเงินออมพอหลังเกษียณ๓) ไม่มีความเข้าใจด้านการวางแผนเท่าที่ควร๔) ประมาณการค่าใช้จ่ายหลังเกษียณน้อยเกินไป๕) ประมาณอายุขัยเฉลี่ยสั้นเกินไป๖) ออมเงินไว้น้อยเกินไป๗) เกษียณอายุก่อนกำหนดเร็วเกินไป <p>ดังนั้น ผู้ที่ทำงานควรเก็บเงินให้เยอะ รู้จักลงทุนในหุ้น และดูผลกำไรในการลงทุน ซึ่งหากไม่มีความรู้ในเรื่องการซื้อ – ขายหุ้น ให้เลือกมืออาชีพเป็นผู้ดูแลให้ เช่น การซื้อกองทุนรวม เป็นต้น</p> <p>๒. การเสวนาเรื่อง “ธาตุทั้ง ๔ กับการลงทุน” โดยอาจารย์ทศพร ศรีตุลา (หมอช้าง) ซึ่งอุปนิสัยและการลงทุนแบ่งธาตุตามราศีเกิดของบุคคล ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">๑) ธาตุน้ำ มีอุปนิสัยมั่นคง หนักแน่น ทรหดอดทนทำงานหนักมากที่สุด ทำงานเช้าแต่ขี้ขลาด มีความละเอียดรอบคอบ เน้นความคุ้มค่าและมองถึงผลตอบแทนที่ดี เหมาะแก่การทำงานหรือลงทุนในด้าน การเกษตร อาหาร น้ำมัน ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ โรงงานอุตสาหกรรม ประกอบด้วย<ul style="list-style-type: none">- ราศีมังกร ๑๕ มกราคม – ๑๒ กุมภาพันธ์- ราศีพฤษภ ๑๕ พฤษภาคม – ๑๔ มิถุนายน- ราศีกันย์ ๑๗ กันยายน – ๑๗ ตุลาคม๒) ธาตุน้ำ เป็นคนที่ปรับตัวได้ดี มีความอ่อนไหวมาก มีอารมณ์ร่วมกับทุกเรื่องได้ง่าย รับฟังและพร้อมที่จะปรับตัวเสมอ เหมาะแก่การทำงานหรือลงทุนเกี่ยวกับธุรกิจน้ำ อาหาร เครื่องดื่ม การบริการ การโรงแรม การท่องเที่ยว การเดินเรือขนส่ง ประกอบด้วย	<p>Act (FATCA)</p> <ul style="list-style-type: none">- การให้สมาชิกทำแบบประเมินความเสี่ยง (Member Risk Profile)- ข้อเสนอแนะ

ผู้เล่า	รายละเอียดของเรื่อง	สรุปความรู้ที่ได้
	<p>- ราคีมীন ๑๕ มีนาคม - ๑๓ เมษายน</p> <p>- ราคีกรกฎ ๑๗ กรกฎาคม - ๑๖ สิงหาคม</p> <p>- ราคีพิจิก ๑๗ พฤศจิกายน - ๑๕ ธันวาคม</p> <p>๓) ธาตุลม เป็นคนที่ดูดีมีเสน่ห์ บุคลิกดี มีสัมผัสที่ดี คาดการณ์ได้ดี เป็นนักวิเคราะห์ อยู่ไม่นิ่งและเดินทางบ่อย เหมาะแก่การทำงานหรือลงทุนเกี่ยวกับความบันเทิง เทคโนโลยี อากาศ การสื่อสารต่างประเทศ ประกอบด้วย</p> <p>- ราคীগูมภ์ ๑๓ กุมภาพันธ์ - ๑๔ มีนาคม</p> <p>- ราคีเมถุน ๑๕ มิถุนายน - ๑๖ กรกฎาคม</p> <p>- ราคีตุลย์ ๑๘ ตุลาคม - ๑๖ พฤศจิกายน</p> <p>๔) ธาตุไฟ เป็นคนที่เหมาะสมแก่การลงทุนมาก ได้รับความเสี่ยงได้ดี ขี้ลืมง่าย มีข้อมูล ข่าวสาร และการรับรู้ที่ดี ขอบคลุยและตัดสินใจดี เป็นธาตุแห่งผู้นำ เหมาะแก่การเป็นนักลงทุนมากที่สุด และเหมาะแก่ทำงานหรือลงทุนเกี่ยวกับไฟ แสงสว่าง พลังงาน การสื่อสาร ประกอบด้วย</p> <p>- ราคีเมษ ๑๔ เมษายน - ๑๔ พฤษภาคม</p> <p>- ราคีสิงห์ ๑๗ สิงหาคม - ๑๖ กันยายน</p> <p>- ราคีธนู ๑๖ ธันวาคม - ๑๔ มกราคม</p> <p>๓. การประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี ๒๕๕๗ ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด ที่ประชุมได้ดำเนินการตามระเบียบวาระ ดังนี้</p> <p>วาระที่ ๑ รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๕๖</p> <p>วาระที่ ๒ รายงานสถานะกองทุน ผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี ๒๕๕๗ และกลยุทธ์การลงทุนปี ๒๕๕๘</p> <p>วาระที่ ๓ พิจารณาเพื่อรับรองงบการเงินและรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี ประจำปี ๒๕๕๗</p> <p>วาระที่ ๔ พิจารณาเพื่อแต่งตั้งและกำหนด</p>	

ผู้เล่า	รายละเอียดของเรื่อง	สรุปความรู้ที่ได้
	<p>ค่าใช้จ่ายผู้สอบบัญชี ประจำปี ๒๕๕๘ โดยที่ประชุมมีมติแต่งตั้งบริษัทสอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี โดยมีค่าสอบบัญชี ๔๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท</p> <p>วาระที่ ๕ เรื่องอื่นๆ ได้แก่</p> <p>๑) ความคืบหน้าในการแก้ไข พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ครม. มีมติเห็นชอบร่างแก้ไข พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งมีประเด็นการแก้ไข ๖ ประเด็น ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">- แก้ไขเพิ่มเติมให้นายจ้างไม่ต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าเงินสะสมของลูกจ้าง- กำหนดให้รัฐมนตรีมีอำนาจออกประกาศให้ลูกจ้างหรือนายจ้างหยุดหรือเลื่อนการส่งเงินสะสมหรือเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นการชั่วคราวได้- แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์และวิธีการนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบไปลงทุนหรือหาผลประโยชน์สำหรับลูกจ้างที่ไม่ได้แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุนไว้- แก้ไขเพิ่มเติมวิธีการบันทึกรายได้ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในกองทุนหลายนายจ้าง- แก้ไขเพิ่มเติมให้ลูกจ้างที่สิ้นสมาชิกภาพเพราะลูกจ้างออกจากงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า ๕๕ ปีบริบูรณ์ สามารถขอรับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นงวดได้- เพิ่มการกำหนดให้ลูกจ้างที่สิ้นสมาชิกภาพ สามารถโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพได้ <p>๒) Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) เป็นกฎหมายที่ออกโดยรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันมิให้บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีสถานะเป็นบุคคลอเมริกันเลี้ยงภาษีได้ โดยผ่านการเปิดบัญชีกับสถาบันการเงินนอกสหรัฐอเมริกาเพื่อทำธุรกรรมการเงิน ซึ่งมีข้อกำหนดให้สถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลทางบัญชีเงินได้ของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลอเมริกันที่มีรายได้นอก</p>	

ผู้เล่า	รายละเอียดของเรื่อง	สรุปความรู้ที่ได้
	<p>สหรัฐอเมริกา และ/หรือ หักภาษี ณ ที่จ่าย และนำส่งต่อหน่วยงานจัดเก็บภาษีของสหรัฐอเมริกา</p> <p>ผลกระทบหากสถาบันการเงินไม่ยินยอมเข้าร่วมปฏิบัติตาม FATCA เงินได้มีแหล่งที่มาจกสหรัฐฯ ของสถาบันการเงินนั้นจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ ๓๐ หากสถาบันทางการเงินไม่เข้าร่วมอาจถูกปฏิเสธการทำธุรกรรมจากสถาบันการเงินที่ร่วมโครงการทั้งในและต่างประเทศ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีสถานะเป็น Foreign Financial Institution (FFI) โดยหลักแล้วจะจัดจดทะเบียนกับสรรพากรสหรัฐอเมริกา ยกเว้น เข้าข่ายข้อยกเว้นตามที่กฎหมาย FATCA คือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเข้ารูปแบบของข้อยกเว้น Board Participation Retirement Fund คือ รูปแบบกองทุนเกษียณอายุสมาชิกแต่ละคนมียอดเงินกองทุนไม่ถึง ๕% ของเงินกองทุนทั้งหมด</p> <p>๓) การให้สมาชิกทำแบบประเมินความเสี่ยง (Member Risk Profile) ต้องให้สมาชิกทุกคนทำแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อเป็นแนวทางให้กับสมาชิกในการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยให้สมาชิกสามารถทำแบบประเมินได้ ๒ วิธี ดังนี้</p> <p>วิธีที่ ๑ ให้สมาชิกทำแบบประเมินผ่านระบบ SCBAM PVD Online</p> <p>วิธีที่ ๒ กรอกแบบฟอร์มส่งไปที่ บลจ.ไทยพาณิชย์</p> <p>สำหรับมหาวิทยาลัย ปัจจุบันได้ดำเนินการให้สมาชิกที่สมัครเข้ากองทุนกรอกแบบประเมินดังกล่าวพร้อมใบสมัครและกองบริหารงานบุคคลจัดส่งให้ บลจ.ไทยพาณิชย์</p> <p>จากการเข้าร่วมประชุมดังกล่าว มีข้อเสนอแนะดังนี้</p> <p>๑. ควรติดตามและศึกษาการแก้ไข พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เนื่องจากต้องมีการปรับแก้ข้อบังคับมหาวิทยาลัยให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ดังกล่าวในอนาคต</p> <p>๒. ควรมีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือการออมเพื่ออนาคตให้กับพนักงานมหาวิทยาลัย รวมถึงเป็นการ</p>	

ผู้เล่า	รายละเอียดของเรื่อง	สรุปความรู้ที่ได้
	ประชาสัมพันธ์ให้ผู้ที่ยังไม่ตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกได้ทราบข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิก	