

## องค์ประกอบของเงินกองทุน

**เงินสะสม** หมายถึง เงินที่ลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนจ่ายเข้ากองทุนเพื่อตนเอง โดยนายจ้างจะหักจากค่าจ้างของลูกจ้างที่เป็นสมาชิกทุกครั้งที่มีการจ่ายค่าจ้าง

**เงินสมทบ** หมายถึง เงินที่นายจ้างจ่ายเข้ากองทุนเพื่อลูกจ้างที่เป็นสมาชิกกองทุน ในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าเงินสะสมของสมาชิก ซึ่งจะนำไปตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน

ผลประโยชน์ของเงินสะสม และผลประโยชน์ของเงินสมทบ หมายถึง ดอกผลที่เกิดจากการนำเงินสะสมและเงินสมทบ ไปลงทุน

## บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการกองทุน

คณะกรรมการกองทุนประกอบด้วยกรรมการกองทุนฝ่ายนายจ้างและกรรมการกองทุนฝ่ายสมาชิก หน้าที่ของคณะกรรมการกองทุนคือควบคุมดูแลกิจการทั่วไปของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กำหนดนโยบายลงทุนให้บริษัทจัดการดำเนินการ เป็นผู้แทนของกองทุนในกิจการที่เกี่ยวกับบุคคลภายนอก และในกรณีที่นายจ้างหรือสมาชิกมีปัญหาหรือข้อสงสัยเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ นายจ้างหรือสมาชิกสามารถติดต่อบริษัทจัดการ ได้โดยผ่านทางคณะกรรมการกองทุน

## ประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับ

1. เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้น จากเงินสมทบที่นายจ้างจ่ายให้
2. เป็นสวัสดิการการเงินได้ที่เพิ่มขึ้น เมื่อออกจากงาน หรือ เกษียณอายุ
3. เป็นหลักประกันแก่ครอบครัว กรณีสมาชิกทุพพลภาพหรือเสียชีวิต
4. เป็นโอกาสออมเงินเพื่อตนเองและครอบครัวเพิ่มขึ้น
5. เงินออมอยู่ภายใต้การบริหารของมืออาชีพ
6. ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

## สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่สมาชิกพึงได้รับ

**กรณีที่ 1** เมื่อสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน

เงินสะสมที่สมาชิกจ่ายเข้ากองทุนสามารถนำมาหักลดหย่อนในการคำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษีตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินปีละ 10,000 บาท สำหรับส่วนที่

เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน ปีละ 290,000 บาท ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษี

**กรณีที่ 2** เมื่อบริษัทจัดการนำเงินไปลงทุน

ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน โดยเปรียบเทียบระหว่างการฝากเงินในธนาคาร โดยบุคคลทั่วไปกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะเห็นได้จากตัวอย่างในตารางข้างล่าง

บุคคลทั่วไป	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	
เงินลงทุน (บาท)	120,000	120,000
อัตราดอกเบี้ย 5 %	6,000	6,000
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย 15% (900)		ได้รับการยกเว้นภาษี
ผลตอบแทนสุทธิ	5,100	6,000
ที่ได้รับจากการลงทุน		

**กรณีที่ 3** เมื่อสมาชิกออกจากงาน

- กรณีสมาชิกออกจากงาน และอายุการทำงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป เงินกองทุนที่ได้รับสามารถเลือกเสียภาษีแยกต่างหากจากเงินได้ประเภทอื่น
  - สำหรับเงินที่ได้รับจากกองทุนในกรณีต่อไปนี้จะได้รับการยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (1) เสียชีวิต (2) เกษียณ อายุ ทั้งนี้ต้องมีอายุขั้นต่ำ 55 ปี บริบูรณ์และมีอายุสมาชิกกองทุน 5 ปีขึ้นไป
- (3) ทุพพลภาพ

## การลงทุนของกองทุน

ทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนหรือมีไว้ได้ ได้แก่

1. เงินฝาก เช่น เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ เป็นต้น
2. ตราสารแห่งหนี้ เช่น พันธบัตรหรือตั๋วเงินคลัง บัตรเงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน และหุ้นกู้ เป็นต้น
3. ตราสารแห่งทุน เช่น หุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารแห่งทุน เป็นต้น
4. ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน เช่น หุ้นกู้แปลงสภาพ เป็นต้น
5. ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

## ความปลอดภัยของเงินกองทุน

เงินกองทุนมีความปลอดภัยสูง เนื่องจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีสภาพเป็นนิติบุคคล แยกต่างหากจากนายจ้างและบริษัทจัดการ ในกรณีที่นายจ้างเลิกกิจการ เจ้าหนี้ของนายจ้าง ไม่สามารถฟ้องร้องบังคับคดีเงินจากกองทุนได้ และในกรณีที่บริษัทจัดการประสบปัญหา เช่น ล้มละลายหรือเลิกกิจการ กองทุนสามารถดำเนินการต่อไปได้ เพียงแต่คณะกรรมการกองทุนต้องดำเนินการคัดเลือกบริษัทจัดการรายใหม่เพื่อบริหารกองทุนต่อไป เนื่องจากกฎหมายกำหนดให้กองทุนต้องมีผู้รับฝากทรัพย์สินซึ่งเป็นบุคคลที่สามแยกต่างหากจากบริษัทจัดการทำหน้าที่เก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุนแทนบริษัทจัดการ สมาชิกจึงมั่นใจในความถูกต้องและปลอดภัยของทรัพย์สินได้มากขึ้น เพราะหน้าที่ประการหนึ่งของผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนคือ ป้องกันมิให้บริษัทจัดการนำทรัพย์สินของกองทุนไปก่อให้เกิดความเสียหาย

## สมาชิกจะได้รับเงินกองทุนเมื่อใด

เมื่อสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ บริษัทจัดการจะต้องจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่สมาชิก โดยสมาชิกอาจเลือกให้จ่ายรวมทั้งหมดครั้งเดียวหรือคงไว้ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับกองทุน

ในกรณีที่สมาชิกสิ้นสุดสมาชิกเพราะเหตุถึงแก่ความตายบริษัทจัดการจะต้องจ่ายให้ผู้รับผลประโยชน์ตามที่สมาชิกได้แจ้งไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและให้แก่บริษัทจัดการหรือบุคคลที่บริษัทจัดการมอบหมาย

## การบริหารและจัดการกองทุน

การจัดการกองทุนต้องดำเนินการโดยบุคคลที่มีฐานะนายจ้าง และต้องได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภทจัดการกองทุนส่วนบุคคล

## สถานภาพของกองทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว จดทะเบียนกับ ก.ล.ด. เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2550 ทะเบียนเลขที่ 2/2550 ปัจจุบัน (สิ้นปี 2550) มีสหกรณ์ 25 แห่ง สมาชิก 253 คน

## 10 คำถามเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

**ถาม :** ใครสามารถสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้บ้าง และมีขั้นตอนอย่างไร

**ตอบ :** โดยทั่วไปเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีคุณสมบัติตามข้อบังคับกองทุน มีสิทธิสมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุน โดยยื่นใบสมัครเข้าร่วมกองทุนผ่านคณะกรรมการกองทุน

**ถาม :** สมาชิกต้องจ่ายอัตราเงินสะสม สมทบเข้ากองทุนเท่าไร อย่างไร

**ตอบ :** ตามกฎหมาย อัตราการจ่ายเงินสะสมเงินสมทบอยู่ระหว่างร้อยละ 2 – 15 ของค่าจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อบังคับกำหนด ทั้งนี้อัตราเงินสมทบจะต้องไม่ต่ำกว่าอัตราเงินสะสม

**ถาม :** ผลตอบแทนจากการลงทุน อยู่ในรูปแบบใดบ้าง

**ตอบ :** ผลตอบแทนของการลงทุนเกิดขึ้นในหลายรูปแบบ โดยขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนที่คณะกรรมการกองทุนกำหนดให้บริษัทจัดการดำเนินการ ตัวอย่างเช่น ถ้านำเงินไปฝากธนาคารผลตอบแทนจะอยู่ในรูปดอกเบี้ย ถ้างลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ผลตอบแทนจะอยู่ในรูปดอกเบี้ยและส่วนต่างของราคาหุ้นและราคาตลาด ถ้างลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ผลตอบแทนจะอยู่ในรูปเงินปันผลและส่วนต่างของราคาจากการซื้อขายหลักทรัพย์

**ถาม :** ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน และทำไมจึงต้องมีผู้เก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน

**ตอบ :** กฎหมายกำหนดให้กองทุนต้องมีผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian) ของกองทุน ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่ ก.ล.ด.ประกาศกำหนดและได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. ผู้รับฝากทรัพย์สินจะต้องเป็นบุคคลที่ 3 แยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ที่มีหน้าที่เก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุนแทนบริษัทจัดการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของทรัพย์สินและป้องกันมิให้บริษัทจัดการนำทรัพย์สินของกองทุนไปก่อให้เกิดความเสียหาย

**ถาม :** หน่วยงานและบุคคลที่ทำหน้าที่ควบคุมและกำกับดูแลคือใคร

**ตอบ :** หน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการจัดการกองทุน ได้แก่ นายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) ซึ่งควบคุมดูแลดูแลการจัดการกองทุนของบริษัทจัดการทุกแห่ง นอกจากนี้บริษัทจัดการแต่ละแห่งยังมี หน่วยงานภายในที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อให้การจัดการกองทุนเป็นไปตามกฎหมายและสัญญาที่ได้ทำไว้กับลูกค้า

**ถาม :** สมาชิกจะสิ้นสุดสมาชิกภาพในกรณีใดบ้าง

**ตอบ :** การสิ้นสุดสมาชิกภาพจะเป็นไปตามที่ข้อบังคับกองทุนกำหนดไว้ตัวอย่างเช่น การพ้นสภาพจากการเป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์ กองทุนยกเลิก สหกรณ์เลิกกิจการหรือถอนตัวจากกองทุนรวมทั้งการโอนย้ายกองทุน

**ถาม :** หากสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพเพราะถึงแก่ความตายบริษัทจัดการต้องจ่ายเงินกองทุนให้แก่ใคร

**ตอบ :** บริษัทจัดการต้องจ่ายเงินให้ผู้รับผลประโยชน์ของสมาชิกตามที่สมาชิกทำเป็นหนังสือแจ้งไว้แก่บริษัทจัดการหรือบุคคลที่บริษัทจัดการมอบหมาย หรือตามที่สมาชิกได้ระบุไว้ในพินัยกรรม แต่หากสมาชิกมิได้กำหนดผู้รับผลประโยชน์ไว้ หรือผู้รับผลประโยชน์ที่สมาชิกระบุไว้เสียชีวิต บริษัท จัดการต้องจ่ายเงินตาม หลักเกณฑ์ดังนี้

1. บุตร 2 ส่วน หากมีบุตรตั้งแต่ 3 คนขึ้นไปให้ได้รับ 3 ส่วน
2. สามีหรือภรรยา 1 ส่วน
3. บิดามารดา 1 ส่วน

แต่หากสมาชิกไม่มีบุคคลดังกล่าวตาม (1) (2) หรือ (3) หรือมีแต่ได้ตายไปก่อน ก็ จะแบ่งเงินที่บุคคลนั้นมีสิทธิได้รับ ให้บุคคลที่ยังมีชีวิตอยู่ตามส่วนที่กำหนดข้างต้น

**ถาม :** สมาชิกสามารถตรวจสอบและติดตามผลการลงทุนของบริษัทจัดการได้อย่างไร

**ตอบ :** บริษัทจัดการจัดทำบัญชีแสดงฐานะทางการเงินของกองทุนโดยทำการจัดส่งให้แก่ คณะกรรมการกองทุนทุกเดือน และจัดทำรายงานแสดงยอดเงินกองทุนรายบุคคลส่งให้ สมาชิกปีละ 2 ครั้ง

**ถาม :** สมาชิกมีสิทธิกู้ยืมเงินจากกองทุนได้หรือไม่

**ตอบ :** วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ก็เพื่อเป็นการออมเงินในขณะที่ทำงานเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเกษียณหรือเมื่อออกจากงาน ดังนั้นกฎหมายจึงห้ามบริษัทจัดการให้สมาชิกกู้ยืมเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เว้นแต่ได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

**ถาม :** สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีสิทธิและหน้าที่อะไรบ้าง

**ตอบ :** หน้าที่สำคัญของสมาชิกคือนำส่งเงินสะสมเข้ากองทุน โดยยินยอมให้นายจ้างหักเงินสะสมจากค่าจ้างของตนและนำส่งเข้ากองทุน ส่วนสิทธิของสมาชิกคือ รับทราบข้อบังคับกองทุนและผลการดำเนินงานของกองทุน นอกจากนั้นสมาชิกยังมีสิทธิได้รับเงินสะสมและ ผลประโยชน์ของเงินสมทบตามที่ข้อบังคับกองทุนกำหนดไว้

### สนับสนุนโดย



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

เลขที่ 701/29-33 ถ.วงศ์สว่าง แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กทม.10800

โทรศัพท์ 0 2910 8911 โทรสาร 0 2587 6637

www.fsct.com Email: info@fsct.com



## การออมเพื่ออนาคตผ่าน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
เลขที่ 13 ถนนพิชัย เขตดุสิต กรุงเทพฯ 10300

### กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ กองทุนที่ลูกจ้าง (เจ้าหน้าที่สหกรณ์) และนายจ้าง (สหกรณ์/คณะกรรมการดำเนินการ) ร่วมกันจัดตั้งขึ้น โดยความสมัครใจ ประกอบด้วยเงินที่ลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกของกองทุนจ่ายสะสม และเงินที่นายจ้างสมทบ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันให้แก่สมาชิกและครอบครัว ในกรณีที่สมาชิกออกจากงาน เกษียณอายุ ทูพพลภาพหรือเสียชีวิต