



คู่มือสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

aia.co.th



เข้าใจชีวิต เข้าใจคุณ
THE REAL LIFE COMPANY

สารบัญ

	หน้า
เกริ่นนำ ทำไมเราต้องวางแผนเกษียณอายุ	1
ความรู้พื้นฐานเรื่องกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	3
• กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คืออะไร • โครงสร้างของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง • เงินกองทุนประกอบด้วยอะไรบ้าง • การคำนวณมูลค่าเงินกองทุน และการ Mark to Market • หน่วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Unitization) คืออะไร	
สิ่งที่สมาชิกกองทุนควรทราบ	11
นโยบายการลงทุน	16
ประโยชน์ของการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	20
บริการพิเศษสำหรับสมาชิกกองทุนภายใต้การจัดการของ AIA	24
ภาคผนวก	29
• วิธีอ่านรายงานยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ • แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน (Member Risk Profile) • ขั้นตอนการขอคงเงินไว้ในกองทุน • ขั้นตอนการขอรับเงินเป็นงวด	



ข้อมูลสมาชิก

ชื่อสมาชิก..... นามสกุล.....
 ชื่อนายจ้าง.....
 วันที่เริ่มทำงานกับนายจ้าง..... / /
 วันที่เข้าเป็นสมาชิกกองทุน..... / /

ข้อมูลกองทุน

ชื่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ..... ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 ประเภทกองทุน ☐ กองทุนเดี่ยว/กลุ่ม ☐ กองทุนรวม/รวม
 นโยบายการลงทุน ☐ กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น ☐ กองทุนตราสารหนี้
☐ กองทุนผสม สัดส่วนหุ้น% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
☐ อื่นๆ
 อัตราเงินสะสม (ล่าสุด).....% ของค่าจ้างต่อเดือน
 อัตราเงินสมทบ (ล่าสุด).....% ของค่าจ้างต่อเดือน
 เงื่อนไขการจ่ายเงินสมทบ.....

เอกสารฉบับนี้จัดพิมพ์เมื่อเดือนเมษายน 2558

หากท่านมีข้อร้องเรียน

กรุณาติดต่อ Call Center โทร. 0-2634-8888 หรือ ทาง Email ที่ th.customer@aia.com

เกริ่นนำ : ทำไมต้องวางแผนเกษียณอายุ

บางคนมองภาพตัวเองหลังเกษียณอายุ ไร้หลายรูปแบบ เช่น ต้องการมีเงินใช้โดยไม่ต้องทำงาน ต้องการทำธุรกิจเป็นของตนเอง ต้องการเที่ยวรอบโลก ต้องการมีเงินมรดกให้กับลูกหลาน

ดังนั้น คุณคิดว่าจะบรรลุวัตถุประสงค์ข้างต้นได้อย่างไร เพราะหลังจากที่เราเกษียณอายุ หมายถึงเราหยุดทำงานประจำ และไม่มีรายได้หลัก แต่ว่าค่าใช้จ่ายแต่ละเดือนยังดำเนินต่อไป ดังนั้น เราจะหาแหล่งเงินออมมาจากแหล่งใดบ้าง

ลองมาคำนวณคร่าวๆ ดูว่า หากต้องการมีเงินใช้หลังเกษียณต่อเดือน ต้องมีเงินที่เตรียมไว้หลังเกษียณเท่าใด

เงินที่จะมีใช้หลังเกษียณต่อเดือน	จำนวนปีหลังเกษียณ			
	10 ปี	15 ปี	20 ปี	25 ปี
10,000 บาท	1.4 ล้านบาท	2.4 ล้านบาท	3.6 ล้านบาท	5.1 ล้านบาท
20,000 บาท	2.8 ล้านบาท	4.8 ล้านบาท	7.2 ล้านบาท	10.2 ล้านบาท
30,000 บาท	4.2 ล้านบาท	7.2 ล้านบาท	10.8 ล้านบาท	15.2 ล้านบาท
40,000 บาท	5.5 ล้านบาท	9.6 ล้านบาท	14.4 ล้านบาท	20.3 ล้านบาท
50,000 บาท	6.9 ล้านบาท	11.9 ล้านบาท	18 ล้านบาท	25.4 ล้านบาท

(จำนวนเงินที่คำนวณได้มีการปรับค่าเงินเฟ้อในอัตรา 4% ต่อปี แล้ว)

จากตารางข้างต้น หากเราต้องการมีเงินใช้หลังเกษียณเดือนละ 10,000 บาท และคาดว่าจะมีอายุหลังเกษียณอีก 20 ปี เราต้องเตรียมเงินไว้ประมาณ 3.6 ล้านบาท

หรือหากเราต้องการมีเงินใช้หลังเกษียณเดือนละ 40,000 บาท และคาดว่าจะมีอายุหลังเกษียณอีก 20 ปี เราต้องเตรียมเงินไว้สูงถึงประมาณ 14.4 ล้านบาท

จำนวนเงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณ มาจากแหล่งต่างๆ เช่น

- กองทุนประกันสังคม กรณีชราภาพ (Social Security Office : SSO)
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) / กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (Government Pension Fund : GPF)
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)



- เงินประกันชีวิต
- เงินชดเชยตามกฎหมาย
- แหล่งเงินออมอื่นๆ

ซึ่งในคู่มือสมาชิกกองทุนฉบับนี้ เราจะมุ่งเน้นเรื่องกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นสวัสดิการที่นายจ้างทำให้กับสมาชิกกองทุน กันค่ะ

ความรู้พื้นฐานเรื่องกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ อะไร

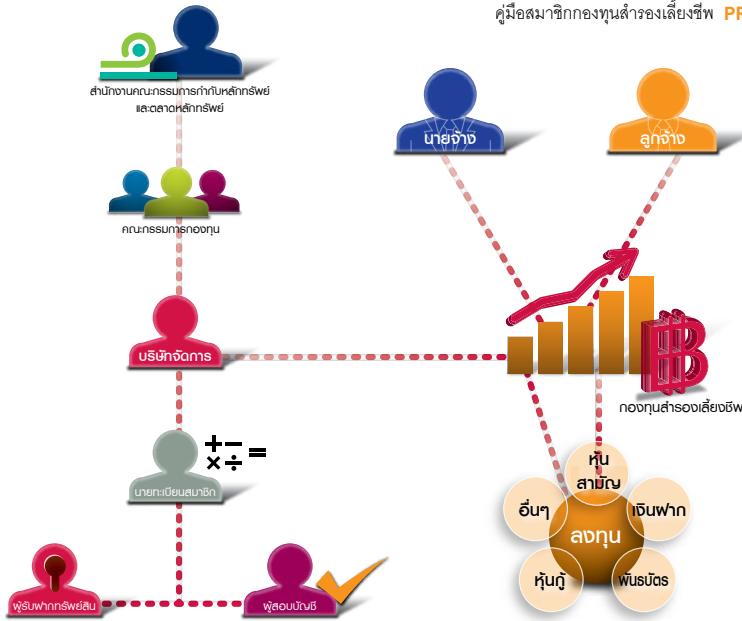
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นสวัสดิการที่นายจ้างจัดให้สำหรับลูกจ้างที่สมัครใจเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันให้ลูกจ้าง มีเงินออมไว้ใช้ยามเกษียณอายุ ลาออกจากงาน ทุพพลภาพ หรือเป็นหลักประกันให้ครอบครัวในกรณีที่ลูกจ้างเสียชีวิต
- เป็นการออมเงินระยะยาวจากทั้ง 2 ฝ่าย คือ ลูกจ้างจะจ่าย “เงินสะสม” เข้ากองทุน และนายจ้างจะจ่าย “เงินสมทบ” เข้ากองทุนตามอัตราที่ระบุในข้อบังคับกองทุนของแต่ละนายจ้าง แต่ในข้อบังคับนั้นจะต้องกำหนดอัตราการจ่ายเงินสะสมไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 แต่ไม่เกินกว่าร้อยละ 15 ของค่าจ้างพื้นฐานต่อเดือน (ไม่รวมโบนัส และค่าล่วงเวลา (Overtime)) และนายจ้างจะจ่ายเงินสมทบในอัตราไม่ต่ำกว่าเงินสะสมของลูกจ้าง (ในอนาคต อาจมีการแก้ไข พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้ลูกจ้างจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้มากกว่าเงินสมทบของนายจ้าง)
- กองทุนจะต้องนำไปจดทะเบียนกับนายทะเบียน ซึ่งปัจจุบัน คือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) เพื่อให้กองทุนมีสถานะเป็น “นิติบุคคล” แยกต่างหากจากทรัพย์สินของนายจ้าง ลูกจ้าง และบริหารจัดการ โดยมาตรา 24 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กำหนดว่าสิทธิเรียกร้องเงินจากกองทุนไม่อาจโอนกันได้ และไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดี
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อยู่ภายใต้กฎหมายเฉพาะ คือ พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530
- รายได้และผลประโยชน์ที่เกิดจากการนำเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปลงทุน เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรจากการขายหลักทรัพย์ เป็นต้น ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี

โครงสร้างของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บุคคลที่เกี่ยวข้อง

1. นายจ้าง

เป็นผู้ที่มีส่วนสำคัญในการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หากปราศจากนายจ้าง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพก็ไม่สามารถเกิดขึ้นได้ ดังนั้น นายจ้างจึงเป็นบุคคลที่มีความหวังดีต่อลูกจ้างในการให้สวัสดิการที่ดีเพื่อให้ลูกจ้างมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ ลาออกจากงาน หรือลาออกจากกองทุน นายจ้างทำหน้าที่



หลักในการนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุน ซึ่งกฎหมายกำหนดให้นายจ้างมีหน้าที่นำส่งเงินดังกล่าวเข้ากองทุนภายใน 3 วันทำการนับจากวันจ่ายค่าจ้าง หากนำส่งล่าช้า นายจ้างจะต้องจ่ายเงินเพิ่มให้กับกองทุนในระหว่างเวลาที่ส่งล่าช้านั้นในอัตราร้อยละ 5 ต่อเดือนของจำนวนเงินที่ส่งล่าช้า (ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530)

2. ลูกจ้าง

เป็นส่วนประกอบสำคัญอีกส่วนหนึ่งที่ทำให้เกิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น มีหน้าที่ยินยอมให้นายจ้างหักค่าจ้างเป็นเงินสะสมเข้ากองทุน และต้องยินยอมปฏิบัติตามข้อกำหนดในข้อบังคับกองทุน

3. คณะกรรมการกองทุน

กองทุนจะต้องมีคณะกรรมการกองทุน ซึ่งประกอบด้วยตัวแทนจากฝ่ายนายจ้าง และตัวแทนจากฝ่ายลูกจ้าง เพื่อเป็นตัวแทนในการดำเนินธุรกรรมต่างๆ ในนามของกองทุน เช่น เป็นตัวแทนในการสรรหาจัดจ้างบริษัทจัดการ เป็นผู้กำหนดและแก้ไขเงื่อนไขต่างๆ ในข้อบังคับกองทุน เป็นผู้ควบคุมติดตามการบริหารเงินลงทุนของบริษัทจัดการ ดำเนินการจัดประชุมใหญ่สามัญสมาชิก เป็นต้น ดังนั้น คณะกรรมการกองทุนถือได้ว่าเป็นบุคคลสำคัญสำหรับสมาชิกในการขอคำปรึกษา หรือขอข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

4. บริษัทจัดการ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะต้องบริหารจัดการโดยบริษัทจัดการ ทั้งนี้บริษัทจัดการจะต้องไม่ใช่ นายจ้าง และจะต้องได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งบริษัท เอไอเอ จำกัด เป็นหนึ่งในบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตฯ จากกระทรวงการคลัง ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2539 และเริ่มดำเนินธุรกิจการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้ฝ่ายจัดการกองทุนในปี 2540

5. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เรียกย่อๆ ว่า “สำนักงาน ก.ล.ต.” หรือ “สำนักงาน” ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นบริษัทจัดการ ผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้สอบบัญชี เป็นต้น และอีกบทบาทหน้าที่หนึ่ง คือ ทำหน้าที่ในฐานะนายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในการรับจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน อนุมัติการแก้ไขข้อบังคับกองทุน รับจดทะเบียนและแก้ไขกรรมการกองทุน เป็นต้น

6. นายทะเบียนสมาชิก

ทำหน้าที่รับเงินจากนายจ้างเข้ากองทุน จัดสรรหน่วยให้สมาชิกแต่ละราย จ่ายเงินจากกองทุนให้สมาชิกที่ออกจากการงาน หรือลาออกจากกองทุน จัดทำบัญชีรายชื่อสมาชิก จำนวนเงินสะสม เงินสมทบและผลประโยชน์ของสมาชิกแต่ละราย และจัดทำรายงานรายตัวสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้สมาชิกทราบทุกงวด 6 เดือนของปีปฏิทิน โดย เอไอเอ ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนสมาชิกกองทุนด้วยเช่นกัน

7. ผู้รับฝากทรัพย์สิน

กองทุนจะต้องมีผู้รับฝากทรัพย์สิน ทำหน้าที่ดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์และทรัพย์สินของกองทุน ติดตามสิทธิประโยชน์ในเรื่องเงินปันผลและสิทธิต่างๆ ที่ได้จากการถือหุ้นในบริษัทที่กองทุนไปลงทุน ชำระราคาค่าซื้อ ขาย โอนหลักทรัพย์ รับรองความถูกต้องของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้รับฝากทรัพย์สินจะต้องเป็นผู้ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

8. ผู้สอบบัญชี

กองทุนจะต้องจัดให้มีผู้สอบบัญชี เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบงบการเงินของกองทุน สำหรับกองทุนที่มีสมาชิกไม่เกิน 100 คน หรือมีมูลค่ากองทุนไม่เกิน 100 ล้านบาท หรือมีสมาชิกเกิน 100 คน แต่มีมูลค่ากองทุนไม่เกิน 100 ล้านบาท สามารถใช้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทั่วไป แต่หากเป็นกองทุนที่มีมูลค่ากองทุนตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป จะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เท่านั้น ทั้งนี้ ในการนับจำนวนสมาชิกหรือนับมูลค่ากองทุน ให้พิจารณาจากจำนวนสมาชิกหรือมูลค่ากองทุน ณ วันสิ้นเดือน ก่อนวันที่แต่งตั้งผู้สอบบัญชี

เงินกองทุนประกอบด้วยอะไรบ้าง

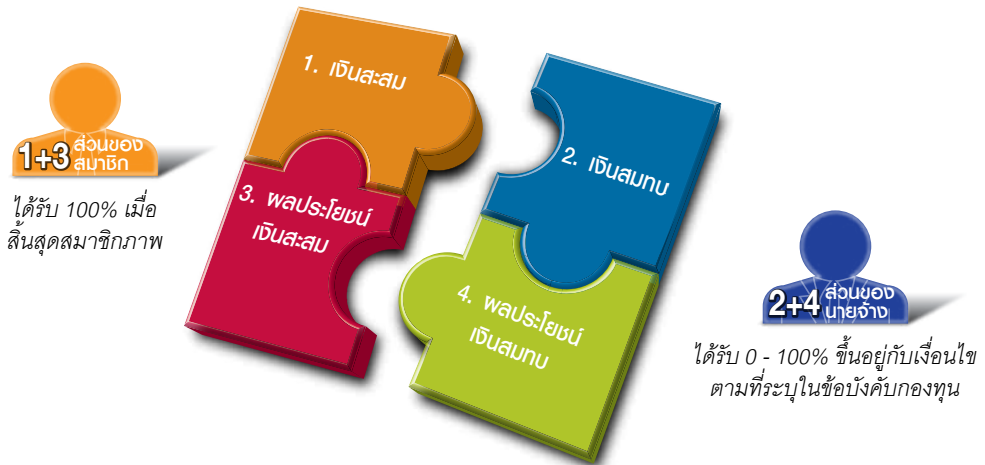
เงินที่อยู่ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สามารถแบ่งออกเป็น 4 ส่วน คือ

1. เงินสะสมของสมาชิก (Employee's Contribution) เป็นเงินที่สมาชิกถูกหักจากเงินเดือนทุกเดือน ในอัตราที่ระบุในข้อบังคับกองทุน*ที่นายจ้างกำหนด
2. เงินสมทบของนายจ้าง (Employer's Contribution) เป็นเงินที่นายจ้างจ่ายสมทบให้แก่สมาชิก โดยนายจ้างจะต้องจ่ายเงินเข้ากองทุนในอัตราที่ระบุในข้อบังคับกองทุน*ที่นายจ้างกำหนด

3. ผลประโยชน์ของเงินสะสม (Earning of Employee's Contribution) คือ ผลประโยชน์ที่เกิดจากการนำเงินสะสมไปลงทุน เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรจากการขายหลักทรัพย์ เป็นต้น

4. ผลประโยชน์ของเงินสมทบ (Earning of Employer's Contribution) คือ ผลประโยชน์ที่เกิดจากการนำเงินสมทบไปลงทุน เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรจากการขายหลักทรัพย์ เป็นต้น

* ทั้งนี้ ข้อบังคับกองทุนแต่ละบริษัทอาจแตกต่างกัน บางบริษัทอาจกำหนดอัตราเงินสะสมและเงินสมทบเป็นอัตราคงที่ บางบริษัทอาจกำหนดอัตราเงินสะสมและเงินสมทบแตกต่างกันตามอายุงาน อายุสมาชิก หรือตำแหน่งงาน



การคำนวณมูลค่าเงินกองทุน และการ Mark to Market

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน หรือ Net Asset Value (NAV) เป็นตัวสะท้อนถึงมูลค่าของทรัพย์สินทั้งหมดที่กองทุนลงทุนในแต่ละขณะ การคำนวณ NAV ในปัจจุบันใช้หลัก Mark to Market (M to M) ซึ่งจะใช้อัตราตลาดหรือมูลค่ายุติธรรมของตราสารในการคำนวณ ดังนั้น NAV จึงมีโอกาที่จะขึ้นหรือลงตามสภาวะตลาด

Mark to Market (M to M) คืออะไร

Mark to Market เป็นวิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่กองทุนถืออยู่ไม่ว่าจะเป็น หุ้น หุ้นกู้ พันธบัตร ฯลฯ ให้เป็นมูลค่าตามตลาดหรือราคาปัจจุบัน เช่น กองทุนต้องการลงทุนในหลักทรัพย์ A ที่ซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์ กองทุนจึงซื้อหุ้น A ในราคาซื้อขายในตลาด ณ ช่วงเวลานั้น

เมื่อเวลาผ่านไป 2 เดือน กองทุนต้องการขายหุ้น A ก็ต้องขายในราคาซื้อขายในตลาด ณ ช่วงเวลานั้น เช่นเดียวกัน ซึ่งราคา อาจจะเพิ่มขึ้น ลดลง หรือเท่ากับราคาซื้อ (ราคาทุน) ก็ได้

ทำไมต้อง Mark to Market (M to M)

1. เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการกระจายทรัพย์สินและผลประโยชน์ของกองทุนให้แก่สมาชิกกองทุนทุกคน

ตัวอย่าง มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยของกองทุนอยู่ที่ 10.00 บาท

สถานการณ์ที่ 1

ราคาพันธบัตรที่กองทุนถืออยู่มีราคาตลาด **สูงกว่า** ราคาทุน ส่งผลให้มูลค่าทรัพย์สินต่อหน่วยของกองทุนสูงขึ้นเป็น 11.00 บาท แต่กองทุนยังคงใช้ราคา 10.00 บาท ในการคำนวณผลประโยชน์ให้แก่สมาชิก **ผลก็คือ...**



ได้เปรียบ

เนื่องจากเข้ามาใน
กองทุนด้วยราคาที่
ต่ำกว่าความเป็นจริง



เสียเปรียบ

เนื่องจากผลประโยชน์
ที่คำนวณได้**ต่ำกว่า**
ความเป็นจริง



เสียเปรียบ

เนื่องจากได้รับเงิน
เพียง 10 บาท ซึ่งจริงๆ
ควรได้รับ 11 บาท

สถานการณ์ที่ 2

ราคาพันธบัตรที่กองทุนถืออยู่มีราคาตลาด **ต่ำกว่า** ราคาทุน ส่งผลให้มูลค่าทรัพย์สินต่อหน่วยของกองทุนลดลงเป็น 9.00 บาท แต่กองทุนยังคงใช้ราคา 10.00 บาท ในการคำนวณผลประโยชน์ให้แก่สมาชิก **ผลก็คือ...**



เสียเปรียบ

เนื่องจากเข้ามาใน
กองทุนด้วยราคาที่
สูงกว่าความเป็นจริง



ได้เปรียบ

เนื่องจากผลประโยชน์
ที่คำนวณได้**สูงกว่า**
ความเป็นจริง



ได้เปรียบ

เนื่องจากได้รับเงิน
มากกว่าที่ควรได้รับ

ดังนั้น หากมีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนด้วยราคาตลาด (M to M) จะไม่เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบระหว่างสมาชิกทุกประเภท

2. เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงผลการดำเนินงานที่แท้จริงของกองทุน

สมาชิกจะได้ทราบทันทีว่ากองทุนนั้นมีการบริหารจัดการได้ดีหรือไม่เพียงใด ซึ่งจะเป็นข้อมูลสำคัญประกอบการตัดสินใจของสมาชิกในการเลือกนโยบายการลงทุน

หน่วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Unitization) คืออะไร

Unitization คือ การคำนวณมูลค่าเงินในกองทุนของสมาชิก และของกองทุนให้อยู่ในรูปของจำนวนหน่วย และมูลค่าต่อหน่วย หรือราคาต่อหน่วย ซึ่งจะมีการคำนวณ ทุกวัน Trade Date

วัน Trade Date คือ วันคำนวณจำนวนหน่วยเพื่อซื้อหน่วยให้แก่สมาชิก กรณีมีเงินสะสมและเงินสมทบนำส่งเข้ากองทุน หรือขายหน่วยของสมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพ เพื่อหาจำนวนเงินที่จะจ่ายให้แก่สมาชิก โดยบริษัทจัดการจะต้องกำหนดวันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ของแต่ละกองทุนอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 วัน

เอไอเอ กำหนดวัน Trade Date ไว้ดังนี้

- ทุกวันทำการสุดท้ายของทุกสัปดาห์
- ในกรณีที่วันสุดท้ายของสัปดาห์เป็นวันสิ้นเดือน จะเลื่อนวันคำนวณจำนวนหน่วย Trade Date เป็นวันทำการก่อนหน้า
- สำหรับเดือนมิถุนายน และธันวาคม จะเพิ่มวันทำการสุดท้ายก่อนวันสิ้นเดือนเป็นวันคำนวณจำนวนหน่วย Trade Date อีกกรณีหนึ่งเฉพาะการซื้อหน่วยกรณีมีเงินสะสมสมทบนำส่งเข้ากองทุน

เอไอเอ ในฐานะที่ทำหน้าที่นายทะเบียนสมาชิกด้วย จะดำเนินการซื้อหน่วยให้กับสมาชิกในวัน Trade Date ที่ใกล้ที่สุดหลังจากเงินสะสมสมทบได้มีการนำส่งเข้ากองทุน และได้รับรายงานการนำส่งเงินเข้ากองทุนจากนายจ้างเรียบร้อยแล้ว

สำหรับการคำนวณจำนวนหน่วยในวันแรก ที่เริ่มทำ Unitization คือวันที่ 31 พ.ค. 44 หรือวันที่จัดตั้งกองทุน หากกรณีกองทุนตั้งหลังเดือนกรกฎาคม 2544 นั้น และได้กำหนดให้มีมูลค่าต่อหน่วย หรือราคาต่อหน่วย เริ่มต้นที่ 10 บาท/หน่วย (Par Value) โดยมีวิธีคำนวณดังนี้

$$\text{จำนวนหน่วย} = \frac{\text{มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV)}}{\text{ราคาต่อหน่วย (Par value = 10 บาท)}}$$

หลังจากนั้น ราคาต่อหน่วยอาจมีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงก็ได้ ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุน ซึ่งคำนวณได้ดังนี้

$$\text{ราคาต่อหน่วย} = \frac{\text{มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV)*}}{\text{จำนวนหน่วยที่มีอยู่ทั้งหมด}}$$

* มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน คือ (เงินสะสม + เงินสมทบ + ผลประโยชน์ของเงินทั้ง 2 ส่วน) – ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในกองทุน

ตัวอย่าง

ราคาต่อหน่วยของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอไอเอมาสเตอร์พูล นโยบายตราสารแห่งนี้ ณ เดือน มิ.ย. 57 = 14.5216 คำนวณจาก

$$\begin{aligned} \text{ราคาต่อหน่วย} &= \frac{\text{มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV)}}{\text{จำนวนหน่วยที่มีอยู่ทั้งหมด}} = \frac{6,266,920,365.46 \text{ บาท}}{431,559,415.81 \text{ หน่วย}} \\ &= 14.5216 \text{ บาท} \end{aligned}$$

ประโยชน์ของ Unitization

1. ทำให้สมาชิกทราบถึงผลตอบแทนของกองทุน โดยสามารถเปรียบเทียบราคาต่อหน่วย จากช่วงเวลาหนึ่งถึงช่วงเวลาหนึ่ง ดังนี้

$$\text{อัตราผลตอบแทน} = \frac{\text{ราคาต่อหน่วยปลายงวด} - \text{ราคาต่อหน่วยต้นงวด} \times 100}{\text{ราคาต่อหน่วยต้นงวด}}$$



ตัวอย่าง

อัตราผลตอบแทนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอไอเอมาสเตอร์ฟูล นโยบายผสมหุ้นไม่เกิน 25% ในปี 2555 = 8.25% คำนวณจาก

$$\begin{aligned} \text{อัตราผลตอบแทน} &= \frac{\text{ราคาต่อหน่วยปลายงวด (31 ธ.ค. 55)} - \text{ราคาต่อหน่วยต้นงวด (31 ธ.ค. 54)} \times 100}{\text{ราคาต่อหน่วยต้นงวด (31 ธ.ค. 54)}} \\ &= \frac{18.3919 - 16.9909 \times 100}{16.9909} \\ &= 8.25\% \end{aligned}$$

- สมาชิกจะได้รับความเป็นธรรมอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าสมาชิกที่อยู่ในกองทุน หรือสมาชิกที่ลาออก ตลอดจนสมาชิกใหม่ เนื่องจากทรัพย์สินของกองทุนจะตีราคาตลาด (Mark to Market) และนำมาเป็นฐานในการคำนวณหน่วยให้กับสมาชิก

ทั้งนี้ หากสมาชิกอยู่ในกองทุนไม่ครบปี อัตราผลตอบแทนที่ได้รับ จะได้ไม่เท่ากับอัตราผลตอบแทนที่แสดง ณ วันสิ้นปี หากสมาชิกเริ่มเป็นสมาชิกไม่พร้อมกัน อัตราผลตอบแทนที่ได้รับจะไม่เท่ากัน

สิ่งที่สมาชิกกองทุนควรทราบ

ก่อนที่จะเข้าเป็นสมาชิกกองทุน สิ่งแรกที่ต้องทราบ คือ **ข้อบังคับกองทุน** ซึ่งกำหนดกฎเกณฑ์กติกา เงื่อนไขและสิทธิต่างๆ ตั้งแต่การเข้าเป็นสมาชิกจนถึงการสิ้นสุดสมาชิกภาพ ทั้งนี้ สมาชิกควรอ่านและทำความเข้าใจข้อบังคับกองทุน เพื่อประโยชน์ของสมาชิกเอง โดยสมาชิกสามารถขอดูข้อบังคับกองทุนได้จากคณะกรรมการกองทุน หรือ ฝ่ายบุคคล

ประเด็นสำคัญอะไรบ้างที่ระบุในข้อบังคับกองทุน

1. คุณสมบัติของการเข้าเป็นสมาชิก

ในข้อบังคับกองทุน จะระบุคุณสมบัติของลูกจ้างที่สามารถสมัครเป็นสมาชิกกองทุนได้ เช่น ลูกจ้างที่พ้นระยะทดลองงานแล้วมีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้ หรือ ลูกจ้างที่ทำงานกับนายจ้างครบ 1 ปีมีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้ เป็นต้น

ซึ่งหากลูกจ้างประสงค์จะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนจะต้องดำเนินการ ดังนี้-

- 1) กรอกใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุน ตามแบบฟอร์มที่บริษัทจัดการ/คณะกรรมการกองทุนกำหนด
- 2) แนบสำเนาบัตรประชาชนของสมาชิก
- 3) กรอกหนังสือระบุผู้รับผลประโยชน์ ในกรณีที่สมาชิกเสียชีวิต โดยสมาชิกสามารถระบุใครก็ได้เป็นผู้รับผลประโยชน์ และสามารถระบุหลายคนตามสัดส่วนที่กำหนดได้ แต่หากสมาชิกมิได้ระบุชื่อผู้รับผลประโยชน์ไว้ เมื่อสมาชิกเสียชีวิต เงินกองทุนที่สมาชิกมีสิทธิได้รับจะตกแก่บุคคลตามกฎหมาย ดังนี้
 - (1) บุตร ให้ได้รับ 2 ส่วน แต่หากมีบุตรตั้งแต่ 3 คนขึ้นไปให้ได้รับ 3 ส่วน
 - (2) สามี หรือภรรยา ให้ได้รับ 1 ส่วน
 - (3) บิดามารดา หรือ บิดา หรือ มารดาที่มีชีวิตอยู่ ให้ได้รับ 1 ส่วน

ทั้งนี้ สถานะของบุคคลดังกล่าวจะต้องชอบด้วยกฎหมายตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เช่น กรณีสามี-ภรรยา จะต้องจดทะเบียนสมรสถูกต้องตามกฎหมาย หรือกรณีบุตร หากบิดามารดาไม่ได้จดทะเบียนสมรสกันให้ถือว่าเป็นบุตรที่ชอบด้วยกฎหมายของมารดา แต่จะเป็นบุตรโดยชอบด้วยกฎหมายของบิดาได้ก็ต่อเมื่อบิดานั้นต้องขอจดทะเบียนรับรองบุตรก่อน เป็นต้น

ถ้าสมาชิกไม่มีบุคคลดังกล่าวใน (1) (2) หรือ (3) หรือมีแต่ได้ตายไปก่อน ให้แบ่งเงินที่บุคคลนั้นมีสิทธิจะได้รับให้แก่บุคคลที่ยังมีชีวิตอยู่ตามส่วนที่กำหนดข้างต้น

ถ้าสมาชิกไม่มีบุคคลผู้มีสิทธิได้รับเงินจากกองทุนข้างต้น หรือไม่มีทายาทตามกฎหมายแล้ว ให้เงินดังกล่าวตกเป็นของกองทุนเพื่อจัดการตามที่กำหนดในข้อบังคับกองทุน

การเปลี่ยนแปลงผู้รับผลประโยชน์ สมาชิกสามารถขอแบบฟอร์มที่คณะกรรมการกองทุนหรือฝ่ายบุคคล หรือ สามารถดาวน์โหลดได้ที่ www.aia.co.th โดย click ที่ลูกศรใต้ My AIA และเลือก “ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับสมาชิก” หลังจากนั้นใส่รหัสประจำตัว internet และรหัสผ่าน internet และ เลือก หัวข้อ “บริการลูกค้า” click ไปที่ บริการดาวน์โหลดแบบฟอร์มต่างๆ และ เลือก Form 2 : หนังสือระบุผู้รับผลประโยชน์

2. อัตราเงินสะสมของสมาชิก (Employee's Contribution)

อัตราเงินสะสมของสมาชิก เป็นเงินที่สมาชิกออมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้างทุกเดือน ในอัตราที่ระบุในข้อบังคับกองทุนที่นายจ้างกำหนดแล้วนำส่งเข้ากองทุน

3. อัตราเงินสมทบของนายจ้าง (Employer's Contribution)

อัตราเงินสมทบของนายจ้าง เป็นเงินที่นายจ้างสมทบให้ โดยนำส่งเข้ากองทุนพร้อมเงินสะสมของสมาชิกในอัตราที่ระบุในข้อบังคับกองทุนที่นายจ้างกำหนด

4. เงื่อนไขการจ่ายเงินสมทบของนายจ้าง เมื่อสมาชิกสิ้นสมาชิกภาพ (Vesting Scale)

เงื่อนไขการจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินสมทบ ให้แก่สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพ ตามที่ระบุในข้อบังคับกองทุนของแต่ละนายจ้าง ตัวอย่างการระบุเงื่อนไขการจ่ายเงินสมทบ เช่น

- กรณีลาออกจากการงานปกติ เช่น จะจ่ายตามจำนวนปีที่ทำงาน (อายุงาน) / จำนวนปีที่เป็นสมาชิก (อายุสมาชิก)
- กรณีที่สมาชิกจะได้รับเงินสมทบเต็มจำนวน (แล้วแต่นายจ้างกำหนด) เช่น กรณีเกษียณอายุ พุทธิพลภาพ หรือเสียชีวิต
- กรณีที่สมาชิกจะไม่ได้รับเงินสมทบของนายจ้าง เช่น
 - สมาชิกที่ถูกลงโทษทางวินัยโดยถูกเลิกจ้าง ไล่ออก ปลดออก เนื่องจากสมาชิกทำให้นายจ้างได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรง
 - ทุจริตต่อหน้าที่หรือกระทำความผิดอาญาโดยเจตนาแก่นายจ้าง
 - ประมาทเลินเล่อเป็นเหตุให้นายจ้างได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรง
 - จงใจทำให้นายจ้างได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรง

- ฝ่าฝืนข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน หรือระเบียบหรือคำสั่งของนายจ้างอันชอบด้วยกฎหมาย และเป็นธรรม จนเป็นเหตุให้นายจ้างได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรง
- ละทิ้งหน้าที่เป็นเวลาสามวันทำงานติดต่อกันไม่ว่าจะมีวันหยุดคั่นหรือไม่ก็ตามโดยไม่มีเหตุอันสมควร เป็นเหตุให้นายจ้างได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรง
- ไม่แจ้งลาออกจากงานล่วงหน้าตามระเบียบการทำงานของนายจ้าง จนเป็นเหตุให้นายจ้างได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรง
- หรือตามเงื่อนไขข้อบังคับกองทุน ของแต่ละรายนายจ้าง

ตัวอย่าง

บริษัท ร่ำรวย จำกัด กำหนดเงื่อนไขว่า กรณีสมาชิกลาออกจากงานถูกต้องตามเงื่อนไขที่นายจ้างกำหนด จะได้รับเงินสมทบของนายจ้าง และผลประโยชน์เงินสมทบของนายจ้าง ตามข้อบังคับกองทุน ดังนี้

จำนวนปีที่ทำงาน*	สิทธิเงินสมทบพร้อมผลประโยชน์ (ร้อยละ)
น้อยกว่า 3 ปี	0
ครบ 3 ปี แต่น้อยกว่า 5 ปี	40
ครบ 5 ปี แต่น้อยกว่า 7 ปี	60
ครบ 7 ปี แต่น้อยกว่า 9 ปี	80
ครบ 9 ปี ขึ้นไป	100

* จำนวนปีที่ทำงาน คือ นับระยะเวลาตั้งแต่วันแรกที่พนักงานเข้าทำงานกับบริษัทต่อเนื่องกันจนถึงวันที่ออกจากงาน

หาก นายร่ำรวย สมาชิกกองทุน ทำงานที่บริษัท เป็นเวลา 5 ปี 6 เดือน และลาออกจากงานตามเงื่อนไข นายร่ำรวย จะได้รับเงินส่วนของสมาชิก (เงินสะสมบวกผลประโยชน์เงินสะสม) เต็มจำนวน 100% และได้รับเงินในส่วนของนายจ้าง (เงินสมทบบวกผลประโยชน์เงินสมทบ) ในอัตรา 60%

แต่หากนายมั่งคั่ง ทำงานที่บริษัท เป็นเวลา 2 ปี และลาออกจากงาน นายมั่งคั่งจะได้รับเงินส่วนของสมาชิก (เงินสะสมบวกผลประโยชน์เงินสะสม) เต็มจำนวน 100% แต่จะไม่ได้เงินในส่วนของนายจ้าง (เงินสมทบบวกผลประโยชน์ของเงินสมทบ) เนื่องจากยังทำงานไม่ครบ 3 ปีตามที่ข้อบังคับกองทุนกำหนด

มาถึงตรงนี้ สมาชิกคงทราบแล้วว่า หากสมาชิกทำงานกับนายจ้างมากขึ้น สมาชิกจะได้รับส่วนของเงินสมทบ บวกผลประโยชน์ของเงินสมทบของนายจ้าง เพิ่มขึ้นเช่นกัน

5. การสิ้นสุดสมาชิกภาพ

การสิ้นสุดสมาชิกภาพ เช่น กรณีออกจากงาน ออกจากกองทุน เกษียณอายุ หรือ เสียชีวิต สมาชิกจะได้รับเงินกองทุนตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อบังคับกองทุน โดยสมาชิกมีสิทธิเลือกรับเงิน ดังนี้

ทางเลือกที่ 1 : ขอรับเงินทั้งหมดที่ตนมีสิทธิได้รับทันที

โดยเมื่อบริษัทจัดการได้รับหนังสือแจ้งการสิ้นสุดสมาชิกภาพ และเอกสารที่ครบถ้วนจากคณะกรรมการกองทุน/ฝ่ายบุคคลแล้ว บริษัทจัดการจะดำเนินการขายหน่วยให้กับสมาชิกในวันคำนวณหน่วยที่ใกล้ที่สุด แล้วจึงทำเช็คส่งจ่ายระบุชื่อสมาชิกหรือผู้รับผลประโยชน์ (กรณีสมาชิกเสียชีวิต) แล้วนำส่งให้คณะกรรมการกองทุน/ฝ่ายบุคคล พร้อม “รายงานส่วนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ” (Termination Statement of Provident Fund Account) ซึ่งจะมีรายละเอียดเงินที่สมาชิกได้รับและภาษีหัก ณ ที่จ่าย เพื่อให้สมาชิกเก็บไว้เป็นหลักฐานในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งสมาชิกจะได้รับเงินภายในเวลาไม่เกิน 30 วันนับแต่วันสิ้นสุดสมาชิกภาพ

ทางเลือกที่ 2 : ยังไม่ขอรับเงินตอนนี้

กรณีสมาชิกลาออกจากงานหรือเกษียณอายุ สมาชิกสามารถเลือกไม่นำเงินออกจากกองทุน โดยสามารถดำเนินการได้ดังนี้

1. ขอลोनเงินกองทุนไปยังนายจ้างใหม่

วิธีนี้จะทำได้เฉพาะกรณีสมาชิกย้ายงานโดยมีวันทำงานต่อเนื่องจากนายจ้างเดิมและสามารถสมัครเป็นสมาชิกกองทุนของนายจ้างใหม่ได้ทันทีต่อเนื่องจากสมาชิกภาพของกองทุนเดิม โดยสมาชิกสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านนายจ้างเดิมและนายจ้างใหม่ก่อนสิ้นสุดสมาชิกภาพ และบริษัทจัดการจะดำเนินการทำเช็คส่งจ่ายชื่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของนายจ้างใหม่ ส่งให้คณะกรรมการกองทุน/ฝ่ายบุคคลของนายจ้างเดิมพร้อมรายงาน ซึ่งสมาชิกจะต้องมารับเช็คพร้อมรายงานที่นายจ้างเดิมเพื่อนำไปให้นายจ้างใหม่เพื่อส่งต่อไปให้บริษัทจัดการนำเงินเข้ากองทุนของนายจ้างใหม่ กรณีนี้สมาชิกยังไม่ได้นำเงินออกจากกองทุน ดังนั้น จึงยังไม่ต้องเสียภาษี อีกทั้งอายุสมาชิกกองทุนสามารถนับต่อเนื่องจากกองทุนเดิมได้ (เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี)

2. ขอคงเงินไว้ในกองทุน

สมาชิกสามารถขอคงเงินไว้ในกองทุนได้ กรณีที่สมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพเนื่องจากออกจากงานหรือเกษียณอายุ โดยกรอกแบบฟอร์มแจ้งความประสงค์ขอคงเงินไว้ในกองทุน โดยสมาชิกต้องเสียค่าธรรมเนียมคงเงินให้แก่บริษัทจัดการเป็นรายปี โดยสามารถขอต้ออายุการคงเงินได้ปีต่อปีโดยแจ้ง

บริษัทจัดการล่วงหน้าพร้อมทั้งชำระค่าธรรมเนียมคงเงินสำหรับปีถัดไป ทั้งนี้ สมาชิกมีสิทธิขอชำระเงินออกจากกองทุนได้ทุกเมื่อ โดยกรอกแบบฟอร์มแจ้งความจำนงค์ขอชำระเงินออกจากกองทุน ซึ่งบริษัทจัดการจะทำเช็คส่งจ่ายระบุชื่อสมาชิก พร้อมทั้งหักภาษี ณ ที่จ่าย (หากเข้าเงื่อนไขต้องเสียภาษี) หรือชื่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของนายจ้างใหม่ กรณีสมาชิกขอโอนย้ายกองทุน วัตถุประสงค์หลักๆของการขอคงเงินไว้ในกองทุน มีดังนี้

- เพื่อรอโอนย้ายกองทุนไปยังกองทุนของนายจ้างใหม่ กรณีย้ายงานแต่ข้อบังคับกองทุนของนายจ้างใหม่กำหนดให้พนักงานต้องมียาวนานครบ 1 ปีก่อน จึงจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนได้ หรือกรณีนายจ้างใหม่ไม่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- เพื่อบริหารจัดการกับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนด้วยตนเอง กรณีสมาชิกสิ้นสมาชิกภาพช่วงที่ภาวะตลาดการลงทุนไม่ดี ซึ่งอาจทำให้เงินกองทุนมีผลประโยชน์ลดลงหรือขาดทุน เนื่องจากราคาตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุนปรับลดลงเป็นผลให้ราคาต่อหน่วยลดลง สมาชิกสามารถขอคงเงินไว้ในกองทุนเพื่อชะลอการรับเงินกองทุนออกไปจนกว่าภาวะตลาดการลงทุนจะดีขึ้น แล้วค่อยขอชำระเงินออกจากกองทุนซึ่งสมาชิกจะได้รับเงินกองทุนตามราคาต่อหน่วยของวัน Trade Date ที่บริษัทจัดการดำเนินการขายหน่วยให้แก่สมาชิก
- เพื่อบริหารภาระภาษี ด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์สำคัญให้สมาชิกกองทุนมีคุณภาพชีวิตที่ดีและมีเงินพอใช้หลังเกษียณ กรมสรรพากรจึงให้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ทั้งจำนวนสำหรับเงินที่สมาชิกได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพด้วยเหตุออกจากงานโดยมีอายุตัว 55 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป และมีอายุสมาชิกกองทุนตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป กรณีสมาชิกสิ้นสมาชิกภาพโดยยังไม่เข้าเงื่อนไขได้รับยกเว้นภาษีดังกล่าว สมาชิกสามารถขอคงเงินไว้ในกองทุน เพื่อรอให้อายุครบ 55 ปีบริบูรณ์แล้วค่อยนำเงินออก หรือ เพื่อรอให้อายุสมาชิกกองทุนครบ 5 ปีแล้วค่อยนำเงินออก ซึ่งจะทำให้สมาชิกเข้าเกณฑ์ได้รับยกเว้นภาษี

3. ขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด

เฉพาะกรณีสมาชิกสิ้นสมาชิกภาพเนื่องจากเกษียณอายุกับนายจ้าง (ทั้งนี้ต้องมีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป และมีอายุสมาชิกกองทุน 5 ปีขึ้นไป) สมาชิกสามารถขอรับเงินจากกองทุนเป็นรายงวดได้ ตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการและคณะกรรมการกองทุนกำหนด ซึ่งสมาชิกสามารถแจ้งความประสงค์ขอรับเงินเป็นรายงวดได้โดยกรอกแบบฟอร์มแจ้งความประสงค์ขอรับเงินเป็นงวดพร้อมทั้งชำระค่าธรรมเนียมครั้งแรกให้แก่บริษัทจัดการ รายละเอียดเพิ่มเติม สามารถศึกษาได้จากภาคผนวก



นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุน คือ การกำหนดขอบเขตในการบริหารเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งคณะกรรมการกองทุนจะต้องตกลงนโยบายการลงทุนกับบริษัทจัดการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้จัดการกองทุนใช้เป็นกรอบในการบริหารเงินกองทุน ซึ่งผู้จัดการกองทุนจะต้องลงทุนในทรัพย์สินที่ลงทุนได้ และภายใต้อัตราส่วนที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

ประเภททรัพย์สินที่กองทุนลงทุนได้

- เงินฝากธนาคารที่เทียบเท่าเงินสด เช่น เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือ เงินฝากในสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินตามที่สำนักงานกำหนด เป็นต้น
- ตราสารหนี้ ได้แก่ พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง บัตรเงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้
- ตราสารแห่งทุน ได้แก่ หุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น
- ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ได้แก่ หุ้นกู้แปลงสภาพ
- หน่วยลงทุน ได้แก่ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม
- ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์
- ธุรกิจการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo)
- ธุรกิจการให้ยืมหลักทรัพย์
- สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)
- ตราสารที่มีลักษณะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

นโยบายการลงทุนมีกี่ประเภท ?

นโยบายการลงทุนของกองทุน แบ่งเป็นประเภทหลักๆ 3 ประเภท ดังนี้

1. นโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ (Fixed Income Fund)

ลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ต่างๆ เช่น พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง บัตรเงินฝากของธนาคาร ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ เป็นต้น ในสัดส่วนร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) (ในอนาคต จะมีการแก้ไขประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ต่างๆ ณ ระยะเวลาหนึ่งไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV))

2. นโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุน (Equity Fund)

ลงทุนในตราสารทุนหรือหุ้น เฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) (ในอนาคต จะมีการแก้ไขประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ลงทุนในตราสารทุนหรือหุ้น เฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)) และเงินส่วนที่เหลืออาจไปลงทุนไว้ในเงินฝาก และตราสารหนี้ด้วยก็ได้ หรือนำเงินทั้งหมดไปลงทุนในตราสารทุนล้วนๆ ก็ได้

3. นโยบายการลงทุนแบบผสม (Mixed Fund)

ลงทุนทั้งในเงินฝาก ตราสารหนี้ และตราสารทุน ทั้งนี้ อาจมีการกำหนดเพดานการลงทุนในตราสารทุน หรือ หุ้น เช่น ไม่เกินร้อยละ 10 หรือ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังมีนโยบายการลงทุนประเภทอื่นๆ อีกมากมาย แต่ขอยกตัวอย่างแค่ 2 นโยบาย ดังนี้

1. นโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุน (Feeder Fund)

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดกองทุนรวมหนึ่ง โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)

2. นโยบายการลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment Fund: FIF)

ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ เฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)

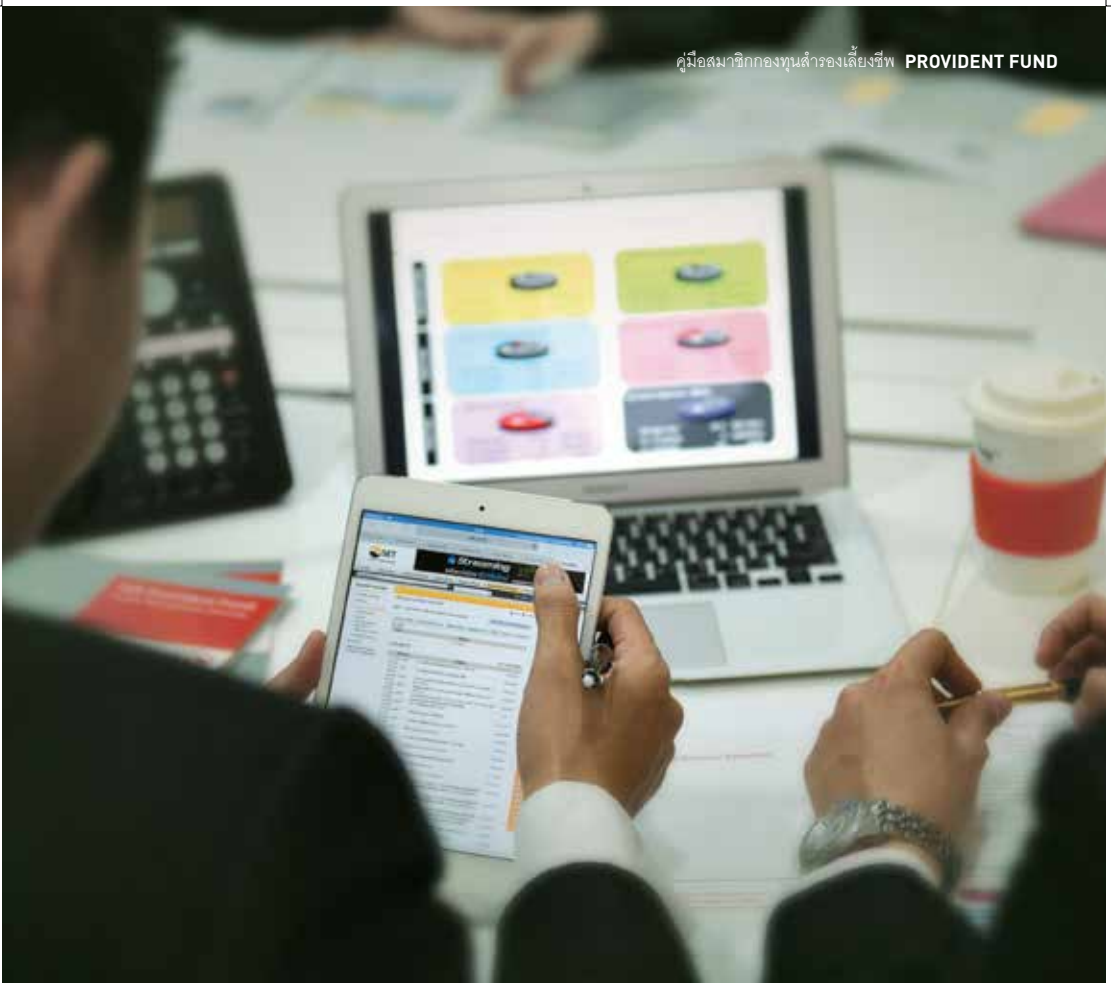
รูปแบบการกำหนดหรือเลือกนโยบายการลงทุน

1. นโยบายการลงทุนเดียวสำหรับสมาชิกทุกคน

- **กรณีกองทุนเดี่ยว*** คณะกรรมการกองทุนจะเป็นผู้กำหนดนโยบายการลงทุนร่วมกับบริษัทจัดการ โดยกำหนดเพียงนโยบายการลงทุนเดียวสำหรับสมาชิกทุกคน เช่น นโยบายการลงทุนแบบผสม (หุ้นไม่เกิน 15%)
- **กรณีกองทุนร่วม**** คณะกรรมการกองทุนจะเป็นผู้เลือกนโยบายการลงทุนที่บริษัทจัดการนำเสนอ เพียงนโยบายการลงทุนเดียวสำหรับสมาชิกทุกคน เช่น นโยบายการลงทุนตราสารแห่งหนี้

2. สมาชิกมีสิทธิเลือกนโยบายการลงทุนเอง (Employee's Choice)

- **กรณีกองทุนเดี่ยว*** คณะกรรมการกองทุนจะเป็นผู้กำหนดจำนวนและประเภทนโยบายการลงทุนร่วมกับบริษัทจัดการ เช่น กำหนด 2 นโยบายการลงทุน คือ นโยบายการลงทุนตราสารแห่งหนี้ และ นโยบายการลงทุนตราสารแห่งทุน แล้วจัดแผนการลงทุนเพื่อให้สมาชิกแต่ละคน



เลือกนโยบายการลงทุนเอง ทั้งนี้ ก่อนที่สมาชิกจะเลือกแผนการลงทุน สมาชิกต้องทำ “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” (Member Risk Profile) เพื่อจะได้ทราบว่าตนเองรับความเสี่ยงได้มากน้อยแค่ไหน เหมาะกับนโยบายหรือแผนการลงทุนประเภทใด

ตัวอย่าง

นโยบายการลงทุน	ตราสารแห่งหนี้	ตราสารแห่งทุน	ระดับความเสี่ยง
ระดับความเสี่ยง	2	7	ของแผนการลงทุน

แผนการลงทุน

แผน 1	100%	0%	2.00
แผน 2	80%	20%	6.50
แผน 3	70%	30%	3.50

- **กรณีกองทุนร่วม**** คณะกรรมการกองทุนจะเป็นผู้เลือกนโยบายการลงทุนที่บริษัทจัดการนำเสนอ แล้วจัดการลงทุนให้สมาชิกแต่ละคนเลือกเอง ทั้งนี้ ก่อนที่สมาชิกจะเลือกแผนการลงทุน สมาชิกต้องทำ “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” (Member Risk Profile) เพื่อจะได้ทราบว่าตนเองรับความเสี่ยงได้มากน้อยแค่ไหน เหมาะกับนโยบายหรือแผนการลงทุนประเภทใด

ตัวอย่าง

นโยบายการลงทุน	ตราสารแห่งนี้	ผสมหุ้นไม่เกิน 25%	ตราสารแห่งทุน	ระดับความเสี่ยง
ระดับความเสี่ยง	2	3.5	7	ของแผนการลงทุน

แผนการลงทุน

แผน 1	100%	0%	0%	2.00
แผน 2	0%	100%	0%	3.50
แผน 3	60%	0%	40%	4.00
แผน 4	50%	0%	50%	4.50

อนึ่ง แผนการลงทุนข้างต้น สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสม และคณะกรรมการกองทุนจะต้องกำหนดแผนการลงทุนที่เป็นตัวเลือกอัตโนมัติ (Default Plan) ไว้ด้วยกรณีที่สมาชิกไม่แจ้งเลือกแผนการลงทุน โดยแนะนำให้กำหนดแผนที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุดในจำนวนแผนการลงทุนทั้งหมดที่เปิดให้สมาชิกเลือก

ทั้งนี้ สมาชิกสามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ตามจำนวนและระยะเวลาที่คณะกรรมการกองทุนกำหนด เช่น ปีละ 1 ครั้ง โดยส่งแบบฟอร์มแจ้งความประสงค์ในการเปลี่ยนแผนการลงทุนให้ฝ่ายบุคคลภายในเดือนพฤศจิกายน ซึ่งจะมีผลในเดือนมกราคมของปีถัดไป เป็นต้น โดยสมาชิกจะได้รับรายงานการสับเปลี่ยนแผนการลงทุน (Switching Report) เพื่อทราบข้อมูลในการเปลี่ยนแผนด้วย

* **กองทุนเดี่ยว (Single Fund)** หมายถึง กองทุนที่มีนายจ้างรายเดียวหรือกลุ่มนายจ้างหลายรายที่เป็นเครือเดียวกัน ซึ่งจะจัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากกองทุนอื่น โดยทั่วไปจะต้องมีขนาดกองทุนไม่ต่ำกว่า 100 ล้านบาท จึงจะสามารถจัดตั้งเป็นกองทุนเดี่ยวได้

** **กองทุนร่วม (Pool Fund)** หมายถึง กองทุนที่ประกอบด้วยนายจ้างหลายๆ รายซึ่งไม่ใช่เครือกัน โดยรวมเม็ดเงินของหลายๆ นายจ้างมาอยู่ในกองทุนเดียวกันเพื่อให้การบริหารเงินลงทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ช่วยลดค่าใช้จ่าย และกระจายความเสี่ยงในการลงทุนได้ดีขึ้น เหมาะกับนายจ้างที่ยังไม่เคยจัดตั้งกองทุน หรือมีขนาดกองทุนต่ำกว่า 100 ล้านบาท

*** ตามประกาศที่ สน.21/2556 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุน (ฉบับที่ 12) กรณีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกำหนดให้สมาชิกมีสิทธิเลือกนโยบายการลงทุนเองได้ ให้บริษัทจัดการดำเนินการจัดให้สมาชิกทบทวนความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน ทูกรอบ 2 ปีปฏิทินนับแต่ปีที่ได้ทำการประเมินครั้งล่าสุด

ประโยชน์ของการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เมื่อสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว สมาชิกจะได้รับประโยชน์อย่างไร

1. ได้รับเงินสมทบของนายจ้าง เพิ่มเติมจากเงินสะสมที่สมาชิกออม กรณีสิ้นสมาชิกภาพตามเงื่อนไขที่ได้รับเงินสมทบของนายจ้าง ซึ่งถือเป็นการออมเงินที่ดีมากเพราะมีคนช่วยสมทบเงินให้เราด้วย

2. มีเงินก้อนไว้ใช้เมื่อออกจากงาน ทูพพลภาพ หรือ เกษียณอายุ (โดยจะได้รับเงินสะสมและผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินสะสมของตนเองทั้งจำนวน บวกกับเงินสมทบและผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินสมทบของนายจ้างตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อบังคับกองทุนของแต่ละนายจ้าง) เนื่องจากเมื่อผ่านพ้นวัยทำงานสู่วัยเกษียณ ลูกจ้างจะไม่มีรายได้จากงานประจำอีกต่อไป ดังนั้น การออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจึงเป็นการสร้างวินัยการออมแล้วยังมีการนำเงินไปบริหารให้เกิดดอกผลออกเงยโดยบริษัทจัดการที่มีมืออาชีพ เพื่อเตรียมพร้อมสู่อนาคตที่ดี

3. มีเงินก้อนเป็นมรดกให้ทายาท หรือผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกเสียชีวิต

4. ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนี้

กรณียังเป็นสมาชิกกองทุน

- (1) ดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของกองทุน เช่น ดอกเบี้ยเงินฝาก เงินปันผล และกำไรจากการขายหลักทรัพย์ ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี (ตราบเท่าที่ยังเป็นสมาชิกอยู่ในกองทุน)
- (2) เงินสะสมที่สมาชิกนำส่งเข้ากองทุนในแต่ละเดือน สามารถนำมาหักเป็นค่าลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ต่อปีและไม่เกินปีละ 500,000 บาท (เมื่อนับรวมกับค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund - RMF) และเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ (Annuity))

ตัวอย่าง

สมมติสมาชิกกองทุนมีเงินเดือน 25,000 บาท เงินได้ทั้งปี 300,000 บาท และนำส่งเงินสะสมเข้ากองทุน = 30,000 บาท เมื่อนำไปกรอก ภงด. จะต้องแยกเป็น 2 ยอด คือ

1. ลดหย่อนเงินสะสม 10,000 บาท (สูงสุดไม่เกิน 10,000 บาท) และ
2. ยกเว้นเงินสะสม จำนวน 20,000 บาท (สูงสุดไม่เกิน 490,000 บาท) ตามตัวอย่าง ดังนี้



	สมาชิกกองทุน	ไม่เป็นสมาชิก
เงินได้ประจำปี	300,000	300,000
หัก ยกเว้นเงินสะสม (ในส่วนที่เกิน 10,000)	20,000	0
คงเหลือเงินได้	280,000	300,000
หัก ค่าใช้จ่าย 40% แต่ไม่เกิน 60,000	60,000	60,000
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	220,000	240,000
หัก ลดหย่อนส่วนตัว	30,000	30,000
เหลือ	190,000	210,000
หัก ลดหย่อนเงินสะสม (ภายใน 10,000)	10,000	0
เงินได้ที่ต้องนำไปเสียภาษี	180,000	210,000
ภาษี	(30,000 * 5%)	(60,000 * 5%)
ภาษีที่ต้องชำระ	1,500	3,000

ประหยัดภาษีได้ปีละ 3,000 - 1,500 = 1,500 บาท

* รายละเอียดเพิ่มเติมศึกษาได้จาก แบบ ภงด. 90 และ 91

ดังนั้น สมาชิกกองทุนเสียภาษีเพียง 1,500 บาท เปรียบเทียบกับลูกจ้างรายอื่นที่ไม่ได้เป็นสมาชิกกองทุนและมีรายได้เท่ากัน ต้องเสียภาษีเป็นจำนวน 3,000 บาท

กรณีสิ้นสุดสมาชิกภาพจากกองทุน

เงินสะสม ➡

ไม่ต้องเสียภาษี



▶ ผลประโยชน์ของเงินสะสม, เงินสมทบ, ผลประโยชน์ของเงินสมทบ

จะเสียภาษีหรือไม่ขึ้นอยู่กับเงื่อนไข ดังนี้

เงื่อนไขที่ 1 : หากสมาชิกลาออกจากงาน โดยมีอายุงานไม่ถึง 5 ปี หรือ ลาออกจากกองทุน โดยไม่ลาออกจากงาน

- ต้องนำเงินทั้ง 3 ส่วนไปรวมกับเงินได้ประจำปีเพื่อคำนวณภาษี ตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด

อนึ่ง ในกรณีที่สมาชิกลาออกจากกองทุนโดยไม่ออกจากงาน เงินที่สมาชิกได้รับจากกองทุน จะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และไม่สามารถเลือกเสียภาษีแยกต่างหากจากเงินได้ประเภทอื่น เนื่องจากไม่ใช่เงินได้ที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน

เงื่อนไขที่ 2 : หากสมาชิกลาออกจากงาน โดยมีอายุงานครบ 5 ปีขึ้นไป

- มีสิทธิเลือกนำเงินทั้ง 3 ส่วนไปรวมกับเงินได้ประจำปีเพื่อคำนวณภาษี หรือ
- มีสิทธิเลือกนำเงินทั้ง 3 ส่วน แยกต่างหากจากเงินได้ประจำปีเพื่อคำนวณภาษี กรณีเงินได้ที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเมื่อออกจากงาน ซึ่งจะได้ลดหย่อนเพิ่มเติมด้วย

$$\left[\begin{array}{c} \text{เงินสมทบ} \\ + \\ \text{ผลประโยชน์ของเงินสมทบ} \\ + \\ \text{ผลประโยชน์ของเงินสะสม} \end{array} \right] - \left[\begin{array}{c} 7,000 \\ \times \\ \text{จำนวนปีที่ทำงาน} \end{array} \right] = A \gg \frac{A}{2} \gg \begin{array}{c} \text{ได้กำไร} \\ \text{เอาไป} \\ \text{คำนวณ} \\ \text{ภาษี} \end{array}$$

ตัวอย่าง

สมาชิกกองทุนลาออกจากงาน โดยมีอายุงาน 10 ปี และได้รับเงินจากกองทุนทั้งสิ้น 100,000 บ. (ไม่รวมเงินสะสม)

เงินสมทบ + ผลประโยชน์เงินสมทบและผลประโยชน์เงินสะสม	100,000 บาท
หัก 7,000* 10 ปี (จำนวนปีที่ทำงาน*)	70,000 บาท
คงเหลือ	30,000 บาท
หัก ค่าลดหย่อนอีก 50%	15,000 บาท
เงินสุทธิที่นำไปเสียภาษี	15,000 บาท
ภาษี	750 บาท

* ทั้งนี้กรณีอายุงานมากกว่า 5 ปี และมีเศษจำนวนวัน หากจำนวนวันทำงานตั้งแต่ 183 วันขึ้นไป นับเป็น 1 ปี น้อยกว่า 183 วัน ให้ปัดทิ้ง

เงื่อนไขที่ 3 : หากสมาชิกออกจากงาน โดยมีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป และมีอายุสมาชิกกองทุน 5 ปีขึ้นไป

- เงินก้อนที่ได้รับจากกองทุน จะได้รับยกเว้น ไม่ต้องเสียภาษีทั้งจำนวน

Tips!

หากสมาชิกออกจากงานโดยมีอายุไม่ถึง 55 ปี หรือ มีอายุสมาชิกกองทุนไม่ถึง 5 ปี สมาชิกสามารถคงเงินไว้ในกองทุนเพื่อรอให้อายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ หรือ อายุสมาชิกกองทุนครบ 5 ปี แล้วแต่กรณี แล้วจึงค่อยนำเงินออกจากกองทุน สมาชิกจะได้รับยกเว้นภาษีด้วย

เงื่อนไขที่ 4 : หากสมาชิกเสียชีวิต หรือ ทุพพลภาพ

- เงินก้อนที่ได้รับจากกองทุน จะได้รับยกเว้น ไม่ต้องเสียภาษีทั้งจำนวน

บริการพิเศษสำหรับสมาชิกกองทุนภายใต้การจัดการของ AIA

บริการตรวจสอบยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและผลประโยชน์

เอไอเอ มีระบบสอบถามข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริการแก่สมาชิก 24 ชั่วโมงทุกวัน ผ่าน 2 ช่องทาง ดังนี้

ช่องทางที่ 1

บริการผ่านระบบตอบรับโทรศัพท์อัตโนมัติ (IVR) โทร. 0 2634-8888

กด 2 ติดต่อฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กด 3 สอบถามยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เข้าสู่ขั้นตอนการทำรายการที่ท่านต้องการ

กด 1 สอบถามข้อมูลสถานะภาพของกองทุนและราคาต่อหน่วย

- กดรหัสประจำตัว* IVR ตามด้วยเครื่องหมาย #
- กดรหัสผ่าน** IVR ตามด้วยเครื่องหมาย #

กด 2 สอบถามยอดจำนวนหน่วยและราคาต่อหน่วยของสมาชิก

- กดรหัสประจำตัว* IVR ตามด้วยเครื่องหมาย #
- กดรหัสผ่าน** IVR ตามด้วยเครื่องหมาย #

กด 3 สิทธิประโยชน์ทางภาษีของสมาชิกกองทุน

กด 4 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ภายใต้การจัดการของ เอไอเอ

กด 5 สำหรับการร้องเรียน

กด 6 ติดต่อเจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการกองทุน



* สมาชิกจะได้รับรหัสประจำตัว IVR ที่ปรากฏในรายงานยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาชิกได้รับทุก 6 เดือน (Individual Statement)

** สมาชิกจะได้รับรหัสผ่าน IVR จาก Password Slip ซึ่งส่งให้ครั้งเดียวหลังเป็นสมาชิก 2 เดือน (หากสมาชิกทำรหัสผ่านหาย สามารถขอรหัสผ่านใหม่ได้ใน Website หรือ email โดยระบุชื่อ นามสกุล ชื่อบริษัท และรหัสพนักงาน / รหัสสมาชิก และส่งมาที่ th.pension@aia.com)

ช่องทางที่ 2

บริการผ่านอินเทอร์เน็ตที่ www.aia.co.th

1. เข้าสู่ Website : www.aia.co.th
2. เลือกหัวข้อ “ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับสมาชิก” (ที่เมนูขวามือได้หัวข้อ My AIA)
3. เข้าสู่หน้าจอ Login
 - 3.1 กรณีสมาชิกใหม่ หรือ ยังไม่เคยลงทะเบียนการใช้งานให้ Click ที่ “กรณีเป็นการเข้าสู่ระบบครั้งแรก โปรดคลิกที่นี่” เพื่อทำการลงทะเบียน โดยลงทะเบียนเพียงครั้งแรกครั้งเดียว และกรณำรทำรหัสผ่าน Internet ใหม่ที่ท่านทำการเปลี่ยนไว้ เพื่อใช้ในการเข้าระบบครั้งต่อไป
 - 3.2 กรณีที่สมาชิกเคยลงทะเบียนการใช้งานไว้แล้ว ให้ใส่รหัสประจำตัว* Internet และรหัสผ่าน** Internet และเลือกตอบ “ยืนยัน”



1. Click เลือก “ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับสมาชิก”

2. ใส่รหัสประจำตัว Internet (ดูจาก Statement หรือ User ID Slip) สำหรับรหัสผ่าน Internet (ดูจาก Password Slip)



* สมาชิกจะได้รับรหัสประจำตัว Internet ที่ปรากฏในรายงานยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาชิกได้รับทุก 6 เดือน (Individual Statement)

** สมาชิกจะได้รับรหัสผ่าน Internet จาก Password Slip ซึ่งส่งให้ครั้งเดียวหลังเป็นสมาชิก 2 เดือน (หากสมาชิกทำรหัสผ่านหาย สามารถขอรหัสผ่านใหม่ได้ใน Website หรือ email โดยระบุชื่อนามสกุล ชื่อบริษัท และรหัสพนักงาน / รหัสสมาชิก และส่งมาที่ th.pension@aia.com)

กรณีสมาชิกสมัครผ่าน สามารถขอรหัส Internet ตามขั้นตอน ดังนี้

1. กรณีสมัครผ่าน โปรดคลิกที่นี่

2. รหัสประจำตัว Internet
ท่านสามารถดูได้จาก
Individual Statement
ราย 6 เดือน



ตัวอย่างหน้าจอ Internet – รายงานยอดเงินสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

[illegible]

หมายเหตุ : ข้อมูลจะปรับปรุงเป็นรายสัปดาห์ โดยข้อมูลจะ update ทุกวันอังคาร หากตรงกับวันหยุด จะเลื่อนเป็นวันพร

บริการอื่นๆ ผ่านช่องทาง Internet

เมื่อสมาชิกใส่รหัสประจำตัว Internet และรหัสผ่าน Internet แล้ว เมื่อเข้าสู่หน้าจอ ภายใต้หัวข้อ บริการลูกค้า สมาชิกสามารถอ่านสรุปสาระสำคัญของกองทุน (Fact Sheet) หรือ บริการเปลี่ยนรหัสผ่าน หรือ ดาวน์โหลดแบบฟอร์มกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เช่น หนังสือระบุผู้รับผลประโยชน์ หนังสือแจ้งความประสงค์ให้คงเงินไว้ในกองทุน หรือ หนังสือการเปลี่ยนชื่อ-นามสกุล เป็นต้น



สมาชิกยังสามารถเข้าสู่บริการอื่นๆ ทางอินเทอร์เน็ตได้ดังนี้

- อ่านสรุปสาระสำคัญของกองทุน
- ทำแบบทดสอบเพื่อประเมินความเสี่ยง
- บริการเปลี่ยนรหัสผ่าน
- บริการดาวน์โหลดแบบฟอร์มต่างๆ
- คำถามที่พบบ่อย

โดยเลือก Drop - down list จากเมนู "บริการลูกค้า" ด้านบน

ตัวอย่างการดาวน์โหลดแบบฟอร์มต่างๆ



ภาพรวม

1. วิธีอ่านรายงานยอดเงินสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Individual Statement of Provident Fund Account)

1) **ชื่อสมาชิก** ให้สมาชิกกองทุนตรวจสอบชื่อและนามสกุล หากไม่ถูกต้อง กรุณาติดต่อฝ่ายบุคคลเพื่อดำเนินการแก้ไข

2) แผนการลงทุนที่ :

- กรณีนายจ้างจัดให้สมาชิกเลือกลงทุนเอง (Employee's Choice) แผนการลงทุนจะระบุตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก
- แต่หากนายจ้างไม่ได้จัดให้สมาชิกเลือกลงทุนเอง หรือมีนโยบายการลงทุนเดียว จะระบุเป็นแผนการลงทุนที่ 01 เสมอ

3) รหัสประจำตัว IVR สำหรับตรวจสอบข้อมูลกองทุนผ่านระบบตอบรับโทรศัพท์อัตโนมัติ (IVR) สำหรับรหัสผ่าน IVR สามารถดูได้จาก Password Slip ซึ่งทางเอไอเอ ได้แจกให้กับสมาชิกแล้วนั้น รหัสประจำตัว Internet สำหรับตรวจสอบข้อมูลกองทุนผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) สำหรับรหัสผ่าน Internet สามารถดูได้จาก Password Slip ซึ่งทางเอไอเอได้แจกให้กับสมาชิกแล้วนั้น

4) รหัสกองทุน / นโยบายการลงทุน หมายถึง นโยบายการลงทุนที่สมาชิกเข้าร่วม

5) สัดส่วนลงทุน (%) ตามแผน

- กรณีนายจ้างจัดให้สมาชิกเลือกลงทุนเอง (Employee's Choice) สัดส่วนลงทุนตามแผน คือ สัดส่วนที่สมาชิกกำหนดให้นำเงินสะสมและเงินสมทบไปลงทุนในแต่ละนโยบายการลงทุน (หรือกองทุน) ตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก
- แต่หากนายจ้างไม่ได้จัดให้สมาชิกเลือกลงทุนเอง หรือมีนโยบายการลงทุนเดียว จะระบุเป็นสัดส่วน 100%

6) **จำนวนหน่วยส่วนของสมาชิก** หมายถึง ยอดจำนวนหน่วยทั้งหมดในส่วนของสมาชิก ซึ่งเป็นจำนวนหน่วยที่เกิดจากการนำส่งเงินสะสมเข้ากองทุนในแต่ละงวด

7) **จำนวนหน่วยส่วนของนายจ้าง** หมายถึง ยอดจำนวนหน่วยทั้งหมดในส่วนของนายจ้าง ซึ่งเป็นจำนวนหน่วยที่เกิดจากการนำส่งเงินสมทบในส่วนของนายจ้างเข้ากองทุนในแต่ละงวด

8) **ราคาต่อหน่วยปัจจุบัน** หมายถึง ราคาต่อหน่วยของกองทุน ณ วันที่สิ้นสุดของรายงาน เช่น หากรายงานยอดเงินสมาชิกกองทุน สิ้นสุด ณ 30 มิ.ย. 2557 ราคาต่อหน่วยปัจจุบัน คือ ณ 30 มิ.ย. 2557 หรือ หากรายงานยอดเงินสมาชิกกองทุน ณ 31 ธ.ค. 2557 ราคาต่อหน่วยปัจจุบัน คือ ณ 31 ธ.ค. 2557

The image shows a sample of the 'Individual Statement of Provident Fund Account' form. It includes fields for member information, investment plan details, and a table for investment performance. Numbered callouts (1-16) highlight specific areas: 1 points to the member's name, 2 to the investment plan, 3 to the IVR code, 4 to the fund code, 5 to the investment policy, 6 to the member's units, 7 to the employer's units, 8 to the current unit price, 9 to the investment plan table, 10 to the investment plan table, 11 to the investment plan table, 12 to the investment plan table, 13 to the investment plan table, 14 to the investment plan table, 15 to the investment plan table, and 16 to the investment plan table.

9) อัตราผลตอบแทนสุทธิสะสม คำนวณจาก

$$\text{อัตราผลตอบแทนสุทธิสะสม} = \frac{\text{ราคาต่อหน่วยปลายงวด} - \text{ราคาต่อหน่วยต้นงวด}^*}{\text{ราคาต่อหน่วยต้นงวด}} \times 100$$

* ราคาต่อหน่วยต้นงวด คือ ราคาต่อหน่วย ณ วันสิ้นปีปฏิทินก่อนหน้า หรือ วันเริ่มกองทุน (กรณีจัดตั้งใหม่ในปีปัจจุบัน)

หากเป็นรายงานยอดเงินกองทุน สิ้นสุด ณ 30 มิถุนายน อัตราผลตอบแทนสุทธิสะสมที่แสดงจะไม่คำนวณเป็นต่อปี

อนึ่ง กรณีรายงานยอดเงินกองทุนสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม อัตราผลตอบแทนสุทธิสะสมที่แสดงเป็นอัตราผลตอบแทนของกองทุนที่คำนวณต่อปี แต่หากสมาชิกมีการเข้าและออกจากกองทุนระหว่างปี อัตราผลตอบแทนที่แสดงในรายงานจะไม่ตรงกับอัตราผลตอบแทนที่สมาชิกได้รับจริง

10) **เฉลี่ย** หมายถึง อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยตามสัดส่วนการลงทุนในแต่ละนโยบายการลงทุน (หรือกองทุน) ตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก กรณีนายจ้างจัดให้สมาชิกเลือกลงทุนเอง (Employee's Choice)

11) **อัตราผลตอบแทนสุทธิสะสม 5 ปี หรือนับแต่วันที่เริ่มบริหาร** หมายถึง อัตราผลตอบแทนสุทธิสะสมย้อนหลัง 5 ปี หรือย้อนหลังจนถึงวันที่เอไอเออร์บริหารกองทุน หรือจนถึงวันที่กองทุนเริ่มจัดตั้ง (กรณีไม่ถึง 5 ปี) โดยจะแสดงเฉพาะรายงานงวด 31 ธันวาคม เท่านั้น

12) **ยอดยกมา** หมายถึง เงินสะสมและเงินสมทบทั้งหมดที่มีการนำส่งเข้ากองทุนของสมาชิกตั้งแต่วันแรกที่เข้าเป็นสมาชิกจนถึงปีก่อนหน้าปีที่รายงาน

13) **รับโอนกองทุนระหว่างปี** หมายถึง เงินที่สมาชิกรับโอนมาจากกองทุนเดิม หรือโอนระหว่างนายจ้างในกองทุนเดียวกันภายในปีที่รายงานจนถึงวันที่รายงาน หรือ โอนย้ายเข้ามาระหว่างปีเนื่องจากการเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุน (fund switching) กรณีสมาชิกเลือกลงทุนเอง (Employee's Choice)

14) **นำเข้าระหว่างปี** หมายถึง เงินสะสมและเงินสมทบทั้งหมดที่นำส่งเข้ากองทุนในระหว่างปี (ตั้งแต่ต้นปี คือตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม จนถึงวันที่รายงาน) ซึ่งมีการเพิ่มหน่วยให้กับสมาชิกแล้ว กรณีงวดเดือนมิถุนายนหรือธันวาคม ซึ่งนำส่งเข้ากองทุนไม่ทันวันคำนวณจำนวนหน่วยสุดท้ายจะไม่แสดงในรายงานนี้

15) **ยอดรวมทั้งหมด** หมายถึง จำนวนเงินทั้งหมดในกองทุนของสมาชิก (ผลรวมของส่วนสมาชิกและส่วนของนายจ้าง) หรือ ผลรวมของ 15.1 + 15.2 + 15.3 + 15.4

- 15.1 และ 15.2 สมาชิกจะได้รับเต็มจำนวนเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ
- 15.3 และ 15.4 สมาชิกจะได้รับหรือไม่ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายเงินสมทบของนายจ้างตามที่กำหนดในข้อบังคับกองทุนของบริษัทที่สมาชิกเข้าร่วม

16) **เงินกองทุนเก่า (ถ้ามี)** หมายถึง หากกองทุนใดมีเงินประเดิมโอนเข้ามา จะมียอดเงินกองทุนเก่าแสดงไว้ ซึ่งยอดดังกล่าวจะรวมอยู่ในยอดรวมทั้งหมดแล้ว เพียงแยกออกมาให้เห็นเท่านั้น ไม่ต้องนำไปคำนวณเพิ่มกับยอดรวมอีก

17) **เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในปี พ.ศ. เป็นจำนวนเงิน บาท** แสดงถึงยอดเงินสะสมที่สมาชิกนำส่งเข้ากองทุนในปีภาษีที่รายงาน โดยเป็นยอดเงินที่สมาชิกจะนำไปลดหย่อนภาษีประจำปี

2. แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

(หน้า ที่ 1)



แบบฟอร์ม 17 หน้า 1

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

ชื่อ นาย/นาง/นางสาว.....นามสกุล.....เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน.....

บริษัท.....ฝ่าย/แผนก.....รหัสพนักงาน.....

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....ซึ่งจดทะเบียน รหัสสมาชิกกองทุน.....

การจัดทำ "แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน" (Member Risk Profile)

มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างเหมาะสม

ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมที่สุดเพียงคำตอบเดียว

อายุหรือระยะเวลาลงทุน (ข้อ 1)	สถานะภาพทางการเงิน (ข้อ 2-5)	
1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร	2. ปัจจุบันท่านมีการใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน	
(ก) ภายใน 5 ปี หรือ เกษียณอายุแล้ว	(ก) มากกว่า 80%	1
(ข) มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	(ข) มากกว่า 50% ถึง 80%	2
(ค) มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี	(ค) มากกว่า 20% ถึง 50%	3
(ง) มากกว่า 15 ปี	(ง) ไม่เกิน 20%	4
3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน	4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน	
(ก) น้อยกว่า 3 เดือน	(ก) มากกว่า 75%	1
(ข) 3 เดือน ถึง 1 ปี	(ข) มากกว่า 50% ถึง 75%	2
(ค) มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี	(ค) มากกว่า 25% ถึง 50%	3
(ง) มากกว่า 3 ปี	(ง) ไม่เกิน 25%	4
5. หากท่านต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหนเป็นหลัก	ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง (ข้อ 6-10)	
(ก) เงินออมของตนเอง	6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง	คะแนน
(ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ	(ก) เงินฝาก	1
(ค) สวัสดิการต่างๆ	(ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้	2
(ง) ประกันสุขภาพ	(ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ	3
	(ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ	4
7. ท่านมีประสบการณ์ลงทุนอะไรบ้าง	8. ทักษะดีในการลงทุนของท่าน	คะแนน
(ก) เงินฝาก	(ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	1
(ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้	(ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	2
(ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ	(ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง	3
(ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ	(ง) ยอมรับผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	4
9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร	10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี	คะแนน
(ก) เงินต้นต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ	(ก) ประมาณ 2% ถึง 3% อย่างสม่ำเสมอ	1
(ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ โดยสามารถรับความเสี่ยงของมูลค่าเงินลงทุนได้บ้าง	(ข) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5% แต่บางปีอาจไม่มีผลตอบแทนเลย	2
(ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก โดยสามารถรับความเสี่ยงของมูลค่าเงินลงทุนได้มาก	(ค) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 3%	3
(ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงของมูลค่าเงินลงทุนได้เต็มที่	(ง) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 15%	4
สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเภท ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่ ☐ ได้ ☐ ไม่ได้ คะแนนรวม		

(หน้าที่ 2)

แบบฟอร์ม 17 หน้า 2

แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง*	ระดับความเสี่ยงของนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนที่ลงทุนได้
10-16	ต่ำ	ไม่เกิน 5%	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 2.25
17-22	ค่อนข้างต่ำ	ไม่เกิน 10%	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 2.50
23-28	ปานกลาง	ไม่เกิน 30%	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 3.50
29-34	ค่อนข้างสูง	ไม่เกิน 50%	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 4.50
35-40	สูง	50% ขึ้นไป (สมาชิกควรมีการกระจายการลงทุน)	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 7.00
35-40 และระดับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้	สูงมาก	50% ขึ้นไป (สมาชิกควรมีการกระจายการลงทุน)	ระดับความเสี่ยงได้ถึงระดับ 8.00

* สินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่

- (1) ตราสารทุน เช่น หุ้นสามัญ
- (2) ตราสารหนี้ ที่มีลักษณะเข้าซื้อโดยวิธีหนึ่งดังต่อไปนี้
 - (2.1) มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เช่น หุ้นกู้ต่างประเทศ หรือ หุ้นกู้ที่ออกเป็นสกุลเงินต่างประเทศ เป็นต้น เว้นแต่มีการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงเพิ่มจำนวน (fully hedged)
 - (2.2) มีการกำหนดชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ไม่แน่นอน หรือมีข้อกำหนดชำระคืนเงินต้นบางส่วนหรือไม่คืนเงินต้น เช่น หุ้นกู้พันธบัตรรัฐบาลประเภทตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ในเมืองประมาณ พ.ศ. 2554) หรือ ตราสารหนี้ที่มีผลตอบแทนเชิงกาวคาน้ำขึ้น เป็นต้น
 - (2.3) มีเงื่อนไขที่จะกระทบสิทธิผู้ถือตราสารในการได้รับคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย ได้แก่ ตราสารหนี้ที่มีมีการด้อยสิทธิ มีการแปลงสภาพ มีเงื่อนไขการไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด หรือมีการขยายเวลาชำระหนี้ หรือการปลดหนี้ เว้นแต่เป็นเงื่อนไขการมีคณัตถ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้าในข้อกำหนดสิทธิ
- (3) ทรัพย์สินทางเลือก ตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. ประกาศกำหนด ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ REITs กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมทองคำ ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ไม่คุ้มครองเงินต้น ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

หมายเหตุ : ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของท่าน มีได้เป็นอื่นอันว่านโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนดังกล่าว เหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน”

1. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
2. ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้นับถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” ใหม่แล้ว
3. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ สมาชิกกองทุน

(.....)

วันที่ เบอร์โทร Email

สำหรับบริษัทจัดการ

MRP-2013-001

ฝ่ายจัดการกองทุน ได้รับเอกสารครบถ้วน

วันที่

3. ขั้นตอนการขอคืนเงินไว้ในกองทุน

ขั้นตอนการขอคืนเงินไว้ในกองทุน มีดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 : ก่อนการสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน สมาชิกต้องแจ้งความประสงค์ให้ฝ่ายบุคคลทราบว่าจะขอคืนเงินไว้ในกองทุน

ขั้นตอนที่ 2 : สมาชิกกรอกแบบฟอร์ม “หนังสือแจ้งความประสงค์ให้คืนเงินไว้ในกองทุน” พร้อมแนบสำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคารแสดงชื่อเจ้าของบัญชี และเลขที่บัญชี และสำเนาบัตรประชาชน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง และสำเนาใบ Pay-In ที่ ชำระเงินค่าธรรมเนียมการคืนเงิน จำนวน 500 บาทต่อการคืนเงิน 1 ปี โดยนำส่งฝ่ายบุคคล เพื่อฝ่ายบุคคลจะดำเนินการประสานงานกับเอไอเอต่อไป

ขั้นตอนที่ 3 : เมื่อสมาชิกย้ายไปทำงานกับนายจ้างใหม่ และมีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้ หรือเมื่อต้องการนำเงินออกจากกองทุน สมาชิกจะต้องกรอกแบบฟอร์ม “หนังสือขอรับเงินที่คืนเงินไว้ในกองทุน” และส่งให้บริษัทจัดการ (เอไอเอ) โดยตรงทางไปรษณีย์ (ตัวจริง) เพื่อดำเนินการจ่ายเงินออกจากกองทุน ตามความประสงค์ของสมาชิก โดยยอดเงินที่สมาชิกจะได้รับอาจมากกว่า หรือน้อยกว่ายอดเงินที่สมาชิกขอคืนเงิน

ขั้นตอนที่ 4 : เอไอเอ ดำเนินการจัดส่งเช็คส่งจ่ายชื่อกองทุนใหม่ (กรณีโอนย้ายไปยังนายจ้างใหม่) หรือชื่อสมาชิก (กรณีต้องการนำเงินออก พร้อมหักภาษี ณ ที่จ่ายเรียบร้อยแล้ว) และเอกสารรายงานยอดเงินกองทุน เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ โดยจัดส่งให้ตามที่สมาชิกระบุ หรือจะมารับที่ฝ่ายจัดการกองทุน เอไอเอ ก็ได้

ขั้นตอนที่ 5 : กรณีสมาชิกย้ายงานไปนายจ้างใหม่ ให้สมาชิกมอบเอกสารให้กับฝ่ายบุคคล / คณะกรรมการกองทุนของนายจ้างใหม่เพื่อส่งต่อ ให้บริษัทจัดการใหม่ดำเนินการต่อไป ซึ่งเอกสารประกอบด้วย

1. เช็คที่ส่งจ่ายชื่อกองทุนใหม่
2. เอกสารรายงานยอดเงินกองทุนเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพจากบริษัทจัดการเดิม
3. หนังสือรับรองอายุงาน / อายุสมาชิก (ที่ออกโดยนายจ้างเดิม)

กรณีสมาชิกนำเงินออกจากกองทุน สมาชิกสามารถนำเช็คไปเข้าบัญชีธนาคารของสมาชิก และสมาชิกจะต้องกรอกภาษีเงินได้ประจำปี (ภงด.) ด้วย โดยสมาชิกอาจเสียหรือไม่เสียภาษีเพิ่ม หรือ อาจได้รับคืนภาษี ขึ้นอยู่กับเงินได้ประจำปีและอายุงาน หรือ อายุสมาชิกกองทุน

ข้อควรทราบเกี่ยวกับการคืนเงินไว้ในกองทุน มีดังนี้

- สมาชิกจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการคืนเงินจำนวน 500.00 บาท*ต่อการคืนเงิน 1 ปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว) ให้กับบริษัทจัดการ
- สมาชิกจะได้รับรายงานยอดเงินกองทุน (Individual Statement) ราย 6 เดือน ซึ่งจะส่งให้ตามที่อยู่ที่สมาชิกให้ไว้
- สมาชิกจะมีสถานะเป็นสมาชิกสมทบ ไม่ต้องนำส่งเงินสะสมสมทบเข้ากองทุนในช่วงเวลาที่คืนเงิน
- เอไอเอ จะนำเงินที่อยู่ในกองทุนทั้งหมดไปลงทุนตามนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือกไว้ล่าสุด ซึ่งอาจมีทั้งกำไรและขาดทุน ขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด

- สมาชิกที่คงเงิน จะได้รับรหัสประจำตัว (Username) และ รหัสผ่าน (Password) สำหรับตรวจสอบยอดเงินกองทุนทางโทรศัพท์และอินเทอร์เน็ตใหม่ โดยส่งไปยังที่อยู่ที่คุณสมาชิกให้ไว้
- หากใกล้ครบกำหนดการคงเงิน 1 ปี สมาชิกต้องแจ้งความประสงค์ให้บริหารจัดการทราบล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 1 เดือนก่อนถึงวันครบกำหนด ว่าต้องการจะคงเงินต่อหรือไม่ และหากใกล้ครบ 1 ปี สมาชิกยังไม่ติดต่อบริหารจัดการ (เอไอเอ) หรือบริหารจัดการติดต่อสมาชิกไม่ได้ บริหารจัดการจะดำเนินการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารที่สมาชิกแจ้งไว้ภายใน 30 วัน พร้อมหักภาษี ณ ที่จ่าย และนำส่งภาษีให้กรมสรรพากร ทั้งนี้ เงินที่สมาชิกได้รับ (ไม่รวมเงินสะสม) จะต้องนำไปรวมคำนวณเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษีในปีนั้นด้วย
- กรณีสมาชิกเสียชีวิต ทายาทหรือผู้จัดการมรดกจะต้องติดต่อบริหารจัดการเพื่อแสดงหลักฐานในการรับเงินกองทุน จึงขอแนะนำให้สมาชิกระบุชื่อบุคคลอ้างอิงที่เป็นคู่สมรส หรือทายาทในแบบฟอร์มด้วย เพื่อความสะดวกในการติดต่อ

* อัตราค่าธรรมเนียมการคงเงิน เป็นไปตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

วิธีปฏิบัติในการซื้อขายหน่วยให้สมาชิกกรณีคงเงิน มีดังนี้

เอไอเอ จะดำเนินการขายหน่วยกองทุนของสมาชิกรายนั้นตามสิทธิเงินสมทบที่ได้รับ และซื้อหน่วยกลับในวันเดียวกัน (ราคาต่อหน่วยเท่ากัน) โดยจำนวนหน่วยจะคงที่จากนี้ไป เนื่องจากไม่ได้มีเงินสะสมสมทบนำส่งเข้ากองทุนอีก และเมื่อสมาชิกแจ้งความประสงค์ให้จ่ายเงินออกจากกองทุน สมาชิกจะได้รับจำนวนหน่วยเท่ากับจำนวนหน่วยที่มีอยู่ ณ วันแจ้งความประสงค์ขอคงเงิน คุณด้วยราคาต่อหน่วย ณ วัน Trade Date ที่ดำเนินการขายหน่วยออก โปรดดูแผนภาพประกอบ

ตัวอย่าง การคำนวณยอดเงินกรณีคงเงินไว้ในกองทุน

	ส่วนของสมาชิก		ส่วนของนายจ้าง		ยอดรวม
	เงินสะสม	ผลประโยชน์ เงินสะสม	เงินสมทบ	ผลประโยชน์ เงินสมทบ	
จำนวนหน่วยที่มีอยู่ ณ วันที่ออกจากงาน	10,000.00	1,000.00	10,000.00	1,000.00	22,000.00 หน่วย
สมาชิกมีสิทธิได้รับส่วนของนายจ้าง 50%			5,000.00	500.00	5,500.00 หน่วย
รวมจำนวนหน่วยที่มีสิทธิได้รับ	10,000.00	1,000.00	5,000.00	500.00	16,500.00 หน่วย
ราคาต่อหน่วย ณ วัน Trade Date = 12 บาท					
รวมยอดเงินที่มีสิทธิได้รับ	120,000.00	12,000.00	60,000.00	6,000.00	198,000.00 บาท
ซื้อหน่วยคือที่ Trade Date เดิม ราคาต่อหน่วย = 12 บาท					
รวมจำนวนหน่วย ณ วันที่ คงเงิน	10,000.00	6,500.00			16,500.00 หน่วย

สมมติ :

1) ณ วันที่สมาชิกรับเงินออก ราคาต่อหน่วย = 13 บาท

ดังนั้นสมาชิกจะได้รับเงิน	130,000.00	84,500.00			214,500.00 บาท
กำไร = 214,500 – 198,000 = 16,500 บาท					

2) ณ วันที่สมาชิกรับเงินออก ราคาต่อหน่วย = 11 บาท

ดังนั้น สมาชิกจะได้รับเงิน	110,000.00	71,500.00			181,500.00 บาท
ขาดทุน = 198,000 – 181,500 = 16,500 บาท					

4. ขั้นตอนการขอรับเงินเป็นงวด

ขั้นตอนการขอรับเงินเป็นงวด มีดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 : ก่อนการสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน สมาชิกต้องแจ้งความประสงค์ให้ฝ่ายบุคคลทราบว่าจะขอรับเงินเป็นงวด

ขั้นตอนที่ 2 : สมาชิกกรอกแบบฟอร์ม “หนังสือแจ้งความประสงค์ขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด” พร้อมแนบสำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคารแสดงชื่อเจ้าของบัญชี และเลขที่บัญชี และสำเนาบัตรประชาชน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง และสำเนาใบ Pay-In ที่ชำระเงินค่าธรรมเนียมการขอรับเงินเป็นงวดครั้งแรก จำนวน 500 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว) โดยนำส่งฝ่ายบุคคลเพื่อฝ่ายบุคคลจะดำเนินการประสานงานกับเอไอเอต่อไป

ขั้นตอนที่ 3 : สมาชิกมีสิทธิขอเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและ/หรือจำนวนงวดได้ปีละ 1 ครั้ง โดยกรอกแบบฟอร์ม “หนังสือแจ้งความประสงค์เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับเงินจากกองทุนเป็นงวด” ส่งให้บริษัทจัดการทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันครบกำหนดรับเงินงวดถัดไป

ข้อควรทราบเกี่ยวกับการขอรับเงินเป็นงวด มีดังนี้

- สมาชิกสามารถขอรับเงินจากกองทุนครั้งแรกบางส่วน (ทำได้ครั้งเดียว) และรับเงินที่เหลือเป็นรายงวด
- สมาชิกสามารถเลือกรับเงินงวดปีละ 1 งวด (ทุก 12 เดือน) หรือ 2 งวด (ทุก 6 เดือน) หรือ 4 งวด (ทุก 3 เดือน) หรือ 12 งวด (ทุกเดือน) ซึ่งจำนวนเงินต่องวด ต้องมีมูลค่าเท่ากันและไม่ต่ำกว่า 10,000 บาท เศษของจำนวนเงินที่เกินกว่า 10,000 บาท ต้องเป็นเลขหลักพันเท่านั้น
- ระยะเวลาการรับเงินงวด สูงสุดไม่เกิน 10 ปีนับจากวันสิ้นสุดสมาชิกภาพ
- ค่าธรรมเนียมครั้งแรก จำนวน 500.00 บาท* (รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว) สมาชิกชำระให้เอไอเอ ณ วันแจ้งความประสงค์ขอรับเงินเป็นงวด
- ค่าธรรมเนียมการจ่ายเงินงวด อัตรางวดละ 100 บาท* (รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว) โดยเอไอเอจะหักจากเงินกองทุนของสมาชิก
- เอไอเอจะโอนเงินกองทุนเข้าบัญชีธนาคารของสมาชิกในวันที่ 25 ของแต่ละงวด
- สมาชิกมีสิทธิขอเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและ/หรือจำนวนงวดได้ปีละ 1 ครั้ง โดยต้องแจ้งบริษัทจัดการทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันครบกำหนดรับเงินงวดถัดไป
- กรณีสมาชิกเสียชีวิต เอไอเอจะจ่ายเงินแก่ผู้จัดการมรดกตามคำสั่งศาล เมื่อผู้นั้นได้แสดงหลักฐานการเสียชีวิตต่อเอไอเอเพื่อขอรับเงิน

* อัตราค่าธรรมเนียมการรับเงินงวด เป็นไปตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

*** การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน ***

จัดทำโดย

บริษัท เอไอเอ จำกัด

ฝ่ายจัดการกองทุน ชั้น 18

181 อาคาร เอไอเอ ทาวเวอร์ 2 ถ.สุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์

เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ (66) 2634 8888

โทรสาร (66) 2236 9331

E-mail : th.pension@aia.com และ / หรือ th.pn.marketing@aia.com

aia.co.th