



คู่มือสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
สถาบันเทคโนโลยีปทุมวัน

ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ กองทุนที่นายจ้างและลูกจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้น เงินของกองทุนมาจากเงินที่ลูกจ้างจ่ายส่วนหนึ่งเรียกว่า "**เงินสะสม**" และนายจ้างจ่ายเงินเข้าอีกส่วนหนึ่งเรียกว่า "**เงินสมทบ**" นั่นคือ นอกจากลูกจ้างจะออมแล้ว นายจ้างยังช่วยลูกจ้างออมอีกแรงหนึ่งด้วย จึงอาจกล่าวได้ว่าการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นรูปแบบหนึ่งของการให้สวัสดิการแก่ลูกจ้าง จึงช่วยสร้างแรงจูงใจให้ลูกจ้างทำงานให้กับนายจ้างนานๆ

การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนอกจากจะทำให้ลูกจ้างมีการออมอย่างต่อเนื่อง มีวินัย และมีนายจ้างช่วยออมแล้ว ยังมีการนำเงินไปบริหารให้เกิดดอกผลออกเงยโดยผู้บริหารโดยมีอาชีพที่เรียกว่า "**บริษัทจัดการ**" โดยดอกผลที่เกิดขึ้นจะนำมาเฉลี่ยให้กับสมาชิกกองทุนทุกคนตามสัดส่วนของเงินที่แต่ละคนมีอยู่ในกองทุน

เงินออมของสมาชิกในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะเติบโตจากเงินสะสมและเงินสมทบที่ต้องมีการนำส่งเข้ากองทุนทุกเดือน รวมทั้งผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของกองทุน อย่างไรก็ตาม กองทุนจะไม่มี การจ่ายดอกเบี้ยหรือเงินปันผลให้สมาชิก เนื่องจากจะสะสมยอดเงินทั้งหมดให้เป็นก้อนใหญ่ เพื่อเก็บไว้รอจ่ายคืนให้สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ เช่น เมื่อลาออกจากงาน นอกจากนี้ กองทุนจะไม่ให้สมาชิกถอนเงินออกบางส่วน เพราะจะเป็นการเปิดโอกาสให้สมาชิกรนำเงินไปใช้ซึ่งไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการออมเงินเพื่อไว้ใช้หลังเกษียณ

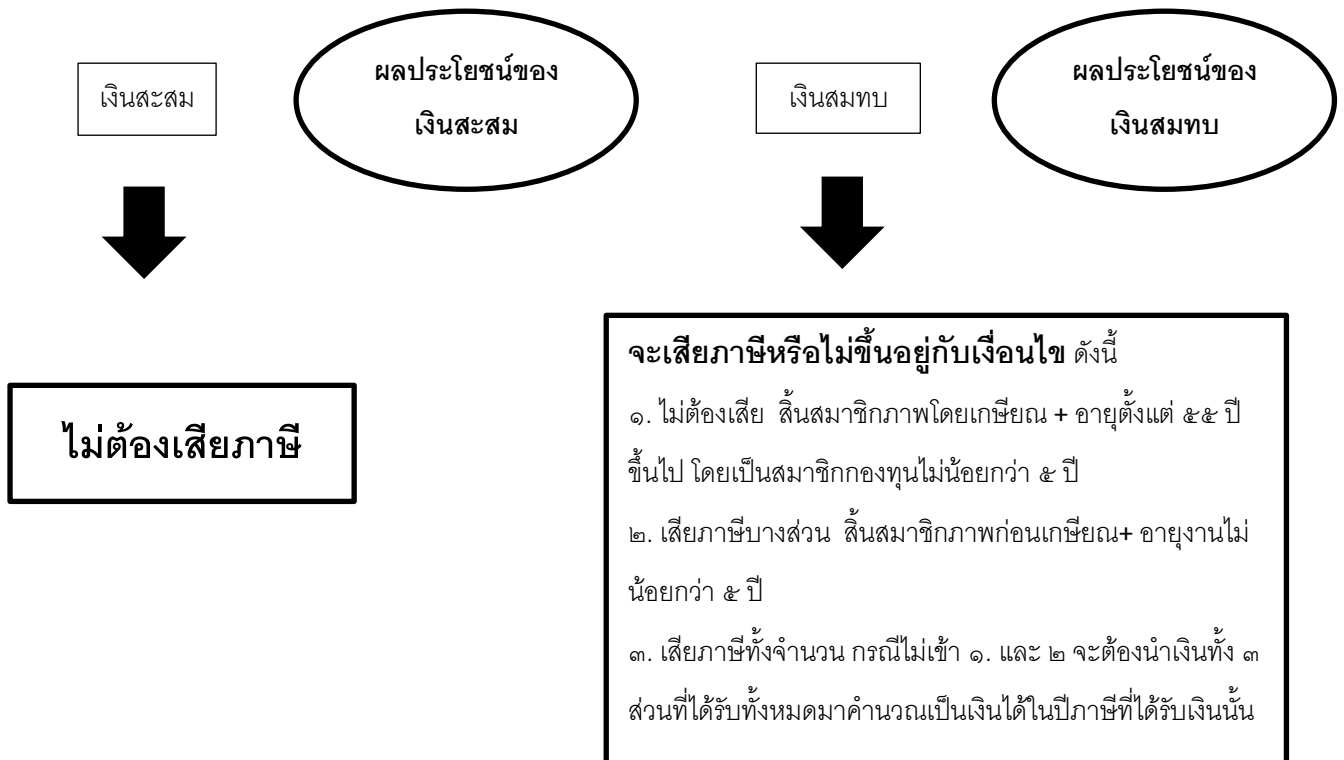
สมาชิกกองทุนมีสิทธิได้รับเงินจากกองทุนเมื่อความเป็นสมาชิกสิ้นสุดลง โดยจะได้รับส่วนของเงินสะสมเต็มจำนวนทุกกรณี พร้อมทั้งผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากเงินสะสม สำหรับในส่วนของเงินสมทบและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากเงินสมทบ สมาชิกจะได้รับตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน ซึ่งสมาชิกสามารถขอดูรายละเอียดของข้อบังคับกองทุนได้ที่คณะกรรมการกองทุน

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนงาน สมาชิกอาจขอคงเงินไว้ในกองทุนของนายจ้างเดิมเป็นการชั่วคราวเพื่อรอโอนเงินจากกองทุนเดิมไปออมต่อในกองทุนนายจ้างรายใหม่ ซึ่งเป็นการออมอย่างต่อเนื่องในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ เพื่อสมาชิกจะได้มีเงินออมจำนวนที่มากพอเมื่อถึงวันเกษียณอายุ และมีชีวิตในวัยเกษียณอย่างมีคุณภาพ นอกจากนี้ การออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไว้จนเกษียณอายุ เงินที่รับออกจากกองทุนจะได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวนด้วย

สิทธิประโยชน์ทางภาษี

(๑) สิทธิประโยชน์รายปี เงินสะสมที่สมาชิกจ่ายเข้ากองทุนไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำไปคำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษีในแต่ละปี

(๒) สิทธิประโยชน์เมื่อสิ้นสมาชิกภาพ



สรุปรายละเอียดข้อบังคับกองทุน

๑. หลักเกณฑ์การเข้าเป็นสมาชิก

(๑) สมัครได้ด้วยตนเองตามแบบที่คณะกรรมการกองทุนกำหนด และจะมีผลเป็นสมาชิกตั้งแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุน

(๒) พนักงานผู้ใดลาออกจากสมาชิกกองทุน โดยมีได้ลาออกจากงาน พนักงานผู้นั้นจะไม่มีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้อีก

การนับอายุการเป็นสมาชิกให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุนให้เป็นสมาชิกกองทุนจนถึงวันก่อนวันสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน

๒. เงินสะสมและเงินสมทบ

(๑) สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้สถาบันหักเงินสะสมจากเงินเดือนที่สถาบันจ่ายให้แก่สมาชิก ในอัตราคงที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๒ แต่ไม่เกินร้อยละ ๑๕ ของอัตราเงินเดือน

(๒) สถาบันต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน ในอัตราคงที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๒ แต่ไม่เกินร้อยละ ๑๕ ของอัตราเงินเดือนของสมาชิก ทั้งนี้ อัตราเงินสมทบให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกองทุนกำหนด โดยความเห็นชอบของสภาสถาบัน

(๓) ให้สถาบันส่งเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุนภายในสามวันทำการ นับแต่วันที่มีการจ่ายเงินเดือน ในกรณีที่สถาบันส่งเงินสะสมหรือเงินสมทบเข้ากองทุนล่าช้ากว่าสามวันทำการ ให้สถาบันจ่ายเงินเพิ่มให้กับกองทุนในระหว่างเวลาที่ส่งล่าช้าในอัตราร้อยละห้าต่อเดือนของจำนวนเงินสะสมหรือเงินสมทบที่ส่งล่าช้า

๓. สมาชิกมีสิทธิและหน้าที่

(๑) ได้รับเงินสะสม เงินสมทบ และเงินรายได้ตามที่กำหนดในข้อบังคับนี้

(๒) กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงชื่อผู้รับประโยชน์ โดยแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อคณะกรรมการกองทุน

(๓) เข้าร่วมและออกเสียงในที่ประชุมใหญ่สมาชิกตามข้อบังคับนี้

(๔) ขอตระจดูบัญชีและเอกสารของกองทุนในวัน เวลาทำการ ณ สำนักงานกองทุน

(๕) จ่ายเงินสะสมส่วนของตนตามอัตราที่กำหนดในข้อบังคับ โดยยินยอมให้สถาบันหักเงินสะสมส่วนของสมาชิกจากเงินเดือนที่ได้รับจากสถาบันเพื่อนำส่งเข้ากองทุน

(๖) ปฏิบัติตามข้อบังคับกองทุน

๔. การจ่ายเงินให้แก่สมาชิก

เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลง สมาชิกจะได้รับเงินสะสมและผลประโยชน์จากเงินสะสมในทุกกรณี

เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงด้วยเหตุตาย ทุพพลภาพอันเป็นเหตุให้พ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน วิกลจริต ไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ เกษียณอายุหรือไม่ได้รับการต่อสัญญาจ้างโดยไม่มีคามผิด สมาชิกหรือผู้รับผลประโยชน์จะได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์จากเงินสมทบเต็มจำนวน

สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์จากเงินสมทบ ในกรณีดังต่อไปนี้

- (๑) ทุจริตต่อหน้าที่ หรือกระทำความผิดอาญาโดยเจตนาต่อสถาบันหรือกองทุน
- (๒) จงใจทำให้สถาบันหรือกองทุนได้รับความเสียหาย
- (๓) ประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงเป็นเหตุให้สถาบันหรือกองทุนได้รับความเสียหาย
- (๔) ผ่าฝืนข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศหรือคำสั่งอันชอบด้วยกฎหมายของสถาบันในกรณีเป็นความผิดวินัยร้ายแรง
- (๕) ได้รับโทษตามคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่จะได้เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ
- (๖) ละทิ้งหน้าที่หรือขาดงานติดต่อกันในคราวเดียว เป็นเวลาเกินกว่าสิบห้าวันทำงาน โดยไม่มีเหตุอันสมควร

๕. กรณีสมาชิกได้รับเงินสมทบไม่เต็มจำนวน

หากสมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงด้วยสาเหตุอื่นนอกจากเหตุตาย ทุพพลภาพอันเป็นเหตุให้พ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน วิกลจริต ไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ เกษียณอายุหรือไม่ได้รับการต่อสัญญาจ้างโดยไม่มีคามผิด สมาชิกผู้นั้นจะได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์จากเงินสมทบตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- | | |
|---|---------------------|
| (๑) อายุของการเป็นสมาชิกไม่ถึง ๒ ปี | ไม่ได้รับเงิน |
| (๒) อายุของการเป็นสมาชิกรับ ๒ ปี แต่ไม่ถึง ๓ ปี | ให้ได้รับร้อยละ ๒๕ |
| (๓) อายุของการเป็นสมาชิกรับ ๓ ปี แต่ไม่ถึง ๔ ปี | ให้ได้รับร้อยละ ๕๐ |
| (๔) อายุของการเป็นสมาชิกรับ ๔ ปี แต่ไม่ถึง ๕ ปี | ให้ได้รับร้อยละ ๗๕ |
| (๕) อายุของการเป็นสมาชิกตั้งแต่ ๕ ปี ขึ้นไป | ให้ได้รับร้อยละ ๑๐๐ |

กรณีที่สมาชิกมีสิทธิได้รับไม่เต็มร้อยละร้อยแล้ว เงินและผลประโยชน์ส่วนที่เหลือจากการจ่ายให้แก่สมาชิกให้ตกเป็นเงินรายได้ของกองทุน

๖. ผู้ได้รับผลประโยชน์

กรณีที่สมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงเพราะตาย และสมาชิกมิได้กำหนดบุคคลผู้จะพึงได้รับเงินจากกองทุนไว้โดยพินัยกรรมหรือทำเป็นหนังสือมอบไว้แก่ผู้จัดการกองทุน ให้ผู้จัดการกองทุนจ่ายเงินให้ผู้รับประโยชน์ ถ้าสมาชิกมิได้กำหนดบุคคลผู้รับประโยชน์ไว้ หรือได้กำหนดไว้แต่บุคคลผู้นั้นเสียชีวิตไปก่อนหรือตายพร้อมกับสมาชิก ให้บุคคลต่อไปนี้เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์

(๑) บุตรที่ได้รับสองส่วน แต่ถ้าผู้ตายมีบุตรตั้งแต่สามคนขึ้นไป ให้บุตรได้รับสามส่วน

(๒) คู่สมรสโดยชอบด้วยกฎหมายให้ได้รับหนึ่งส่วน

(๓) บิดามารดา หรือบิดาหรือมารดาที่มีชีวิตอยู่ให้ได้รับหนึ่งส่วน

ถ้าผู้ตายไม่มีบุคคลดังกล่าวใน (๑) (๒) และ (๓) หรือมีแต่ได้ตายก่อน ให้แบ่งเงินที่บุคคลนั้นมีสิทธิจะได้รับให้บุคคลที่ยังมีชีวิตอยู่ตามส่วนที่กำหนดในวรรคสอง

ถ้าผู้ตายไม่มีบุคคลผู้มีสิทธิได้รับเงินจากกองทุนตามวรรคสองหรือไม่มีทายาทตามกฎหมายแล้ว ให้เงินดังกล่าวตกเป็นของกองทุน

เมื่อสมาชิกพ้นจากสมาชิกภาพเพราะเหตุอื่น นอกจากกองทุนยกเลิก ให้คณะกรรมการกองทุนแจ้งเป็นหนังสือต่อผู้จัดการกองทุนภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่สมาชิกผู้นั้นพ้นสภาพ และผู้จัดการกองทุนต้องจ่ายเงินกองทุนให้แก่สมาชิกหรือผู้รับประโยชน์ โดยให้จ่ายทั้งหมดครั้งเดียวภายในเวลาไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันพ้นจากสมาชิกภาพ

๗. สมาชิกภาพกองทุนจะสิ้นสุดในกรณีใดกรณีหนึ่ง

(๑) ตาย

(๒) พ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน

(๓) ลาออกจากการเป็นสมาชิกกองทุน

(๔) กองทุนถูกยกเลิกตามข้อบังคับนี้

กรณีสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพเพราะเหตุพ้นสภาพจากการเป็นสมาชิกด้วยเหตุเกษียณอายุหรือออกจากงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์ หากพนักงานรายนั้นแสดงเจตนาขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด ให้ผู้จัดการกองทุนจ่ายเงินจากกองทุนตามเจตนาของพนักงาน โดยพนักงานรายนั้นยังคงเป็นสมาชิกของกองทุนต่อไปได้ตามระยะเวลาที่คณะกรรมการกองทุนกำหนด แต่พนักงานและสถาบันไม่ต้องจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบสำหรับพนักงานรายนั้นอีก ทั้งนี้การรับเงินจากกองทุนเป็นงวดให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

กรณีสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพเพราะพ้นจากการเป็นสมาชิกด้วยเหตุอื่นมิใช่จากการตายหรือเกษียณอายุ พนักงานรายนั้นมีสิทธิเลือกที่จะคงเงินทั้งหมดที่มีสิทธิจะได้รับไว้ในกองทุนและคงการ

เป็นสมาชิกต่อไป โดยพนักงานและสถาบันไม่ต้องจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุน ทั้งนี้ พนักงานรายดังกล่าวต้องแสดงเจตนาไว้เป็นหนังสือภายในสามสิบวันนับแต่วันพ้นสภาพการเป็นพนักงานและต้องแสดงเจตนาสงวนสิทธิไว้ ไม่น้อยกว่าเก้าสิบวันนับแต่วันพ้นสภาพการเป็นพนักงาน

ในกรณีสมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงเพราะออกจากงานไม่ว่าด้วยเหตุใด หรือกองทุนเล็ก หากสมาชิกได้แสดงเจตนาให้ผู้จัดการกองทุนหรือผู้ชำระบัญชีโอนเงินทั้งหมดที่ตนมีสิทธิได้รับจากกองทุนหรือเงินที่เหลือจากการขอรับเงินเป็นงวด หรือขอให้โอนเงินที่คงไว้ในกองทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพ ให้ผู้จัดการกองทุนหรือผู้ชำระบัญชีดำเนินการตามที่ลูกจ้างได้แสดงเจตนาไว้ ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจประกาศกำหนดวิธีการและเงื่อนไขได้ด้วยก็ได้