



กองทุน สำรองเลี้ยงชีพ

ปีที่ 19 ฉบับที่ 83

ตุลาคม - ธันวาคม 2567

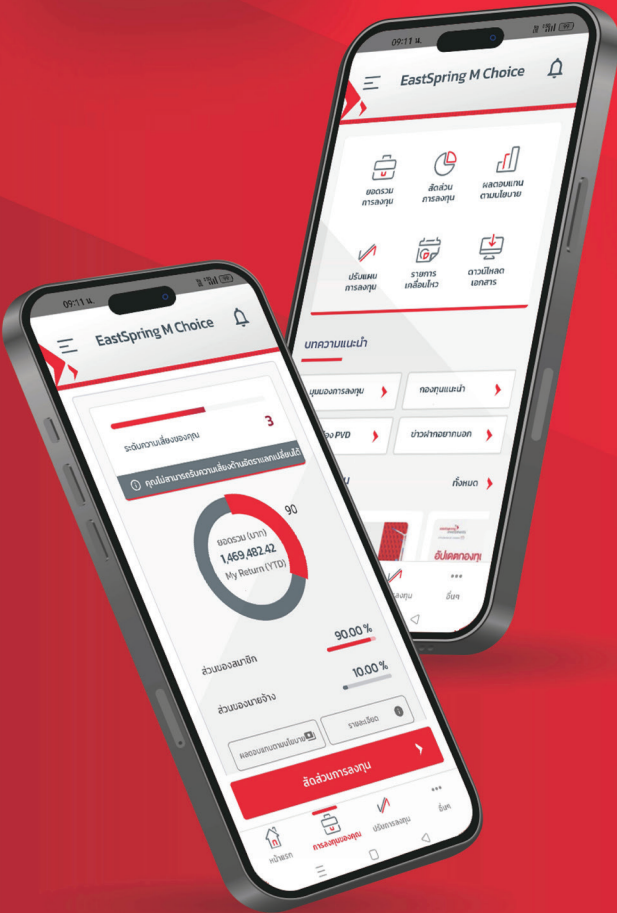


ผลการประกวดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น
ครั้งที่ 12 ประจำปี 2567
ชิงโล่พระราชทาน

สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี



ดาวน์โหลด Eastspring M Choice TH ได้แล้ววันนี้



ติดตาม “การลงทุนของคุณ”



ปรับแผนการลงทุน



สับเปลี่ยนระหว่างนโยบาย



วางแผนเกษียณ



ดาวน์โหลด

ในรับรอง / แจ้งยอดสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

#เกษียณได้ง่ายแค่ปลายนิ้ว

ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน สามารถขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้ง



ที่สุดกับรางวัล 8 ปีซ้อน*

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ TMBAM M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
ประเภทกองทุนร่วม Pooled Fund ที่มีขนาดมากกว่า 10,000 ล้านบาท

จาก สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
และโล่รางวัล จาก กระทรวงการคลัง

ตอกย้ำศักยภาพและความเป็นเลิศด้านการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทย

*รางวัลประเภทกองทุนร่วม Pooled Fund ที่มีขนาดมากกว่า 10,000 ล้านบาท ชนะเลิศ 7 ปี (ปี 2558-2563 และ 2566)
จาก สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี และโล่รางวัลรองชนะเลิศอันดับ 1 (ปี 2565) จาก กระทรวงการคลัง

ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



มั่นใจในทุกจังหวัดชีวิต ให้เราดูแลคุณทุกอย่างก้าว

ด้วยสินค้าประกันภัยที่หลากหลาย
คุ้มครองครอบคลุม
รองรับทุกความเสี่ยงอย่างรอบด้าน



กรุงเทพประกันภัย
Bangkok Insurance

PTT INSIGHT

รูปแบบใหม่ ที่จะทำให้
เรื่องพลังงาน
กลายเป็นเรื่องง่าย

“พร้อมกับการใช้งาน
ที่ง่ายขึ้น ตอบสนอง
การให้ข้อมูลที่ถูกต้อง
และแม่นยำ”



Insight

เลือกติดตามประเด็นที่คุณสนใจ



Highlight

เนื้อหา และข้อมูลที่กำลังอยู่ใน
กระแส ความสนใจในช่วง ๆ นั้น



Chat Bot

ระบบถาม - ตอบที่จะตอบสนอง
ต่อคำถามจากคุณได้อย่างรวดเร็ว



Image Search

ค้นหาด้วยภาพเพื่อให้ได้ข้อมูล
ตรงกับความต้องการ



FAQs

ถาม - ตอบประเด็นเรื่องพลังงาน
ต่างๆ ให้เข้าใจยิ่งขึ้น



Dark Mode

ช่วยถนอมสายตา โดยเฉพาะใน
การใช้งานในที่แสงน้อย



สารบัญ

	หน้า
บรรณาธิการแถลง	2
นอกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นสำหรับการเกษียณอายุหรือไม่	3-4
รายงานการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมจากการจัดโครงการอบรมสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยได้รับเงินทุนจาก “กองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน (CMDF)”	5-31
การฝึกอบรม จัดโดยสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	32-42
ผลการประกวดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น ครั้งที่ 12 ประจำปี 2567 ซึ่งได้พระราชทานสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี	43-49

ที่ปรึกษาของบรรณาธิการ

1. นายวิทย์ รัตนากร
2. นายสนั่น สุขสว่าง
3. นายสุเมธ อังคะศิริกุล
4. น.ส.วิลาวัลย์ สุวรรณะโสภณ
5. นายมนชัย สุดจิตร
6. นายเชิดศักดิ์ สกุลทวีวัฒน์

บรรณาธิการ

นายทำนอง ดาศรี

กองบรรณาธิการ

1. นายอาคม ไม้ดัดจันทร์
2. นายสมศักดิ์ หมั่นอกภัย
3. นายกิตติชัย ไสสะอาด
4. นายสุรชัย สิริปรีดา
5. นายธนะ บำรุงแสง
6. นายรุ่งเกียรติ รัตนบานชื่น

คณะผู้จัดทำ

1. นางราตรี จารุวนากุล
2. นางสาววรรณภา พรรคเจริญ
3. นางสาวมนทิรา ถ้ำสุวรรณ

จัดทำโดย สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

อาคารเอกเอเรีย ห้อง 5บี2 ชั้น 5 เลขที่ 5/15 ซอยบุบผาบุรี แขวงช่องนนทรี

เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 02-294-7430-2, 095-527-4296 E-mail : aopsep21@outlook.com; aop21orth@gmail.com



Web Site : สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
www.aopfunds.com



LINE Official Account AOP FUND
ID : @aopfund



Facebook : กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
โดย สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

Urrnārīkārāḡḡḡ



สวสดีคร์บสมำชิกและผู้อ่านทุกก่ำบ

วำรสร ฅบับที่ 83 นี้เป็นฅบับสวดีท่ำยของปี 2567 ที่เศรฐฐกิจไทยยังคง ฅขยำตัวต่อนื่อง โดยสำนักงำนสมำภำพฒนำกรเศรฐฐกิจและสตั้งคม ฅงำชำนดี ได้เปิดเผยว่ำในระยษะ 9 เดือน ปี 2567 ผลิตภณัฑ์มวลรวมในประเทศ ฅขยำตัว 2.3 % โดยฅขยำตัวมำกที่สุดถึง 3.0% ในไตรมำสที่ 3 จำกกรฅขยำตัวทั้งดำน กรผลิตและดำนค่ำใช้จ่ำย โดยแเจพะกรลงทูนภำครฐบำนลฅขยำตัวเป็นคร์ร้งแรกในรอบ 6 ไตรมำส และ ค่ำคว่ำตลลคปี 2567 เศรฐฐกิจไทยจะฅขยำตัวประมำณ 2.6%

ล่ำหำบภิกจกรรมของสมำคมในไตรมำสที่ 4 นั้น นอกจำกดำนเนินกรฝีกอบบรมให้ควำมรู้แก่สมำชิกแล้ว ยังได้ประกำศผลประกวคทูนล่ำรองเล็ยงชีพดีเด่นประจ่ำปี 2567 ด้วย โดยกองทูนฯ ที่ได้รับรำงวัลชนะ เลิศและได้รับโล่พระรำชทำน สมเด็จพระกนิษฐำธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนรำชสุดำนฯ สยำมบรมรำช กุมำรี มี 6 กองทูนฯ ด้วยกันคือ

- (1) กองทูนล่ำรองเล็ยงชีพ ฅนังงำนกรไฟฟ้ำส่วณภูมิภำค ซึ่งจคทะเลเบียนแล้ว โดยได้รับรำงวัลชนะเลิศติดต่อนัน 7 สมัย
- (2) กองทูนล่ำรองเล็ยงชีพ ฅนังงำนธนำครออมลิน ซึ่งจคทะเลเบียนแล้ว โดยได้รับรำงวัลชนะเลิศติดต่อนัน 2 สมัย
- (3) กองทูนล่ำรองเล็ยงชีพ ฅนังงำนบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด ซึ่งจคทะเลเบียนแล้ว
- (4) กองทูนล่ำรองเล็ยงชีพ ฅนังงำนกรทำงพิเศษแห่งประเทศไทย ซึ่งจคทะเลเบียนแล้ว โดยได้รับรำงวัลชนะเลิศติดต่อนัน 4 สมัย
- (5) กองทูนล่ำรองเล็ยงชีพ ฅนังงำนบริษัท ทิพยประกັນภัย จำกัด (มหำชน) ซึ่งจคทะเลเบียนแล้ว
- (6) กองทูนล่ำรองเล็ยงชีพ เอ็มเอฟซี มำสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจคทะเลเบียนแล้ว โดย บริษัทหลักรัพพ์ย์ จัดกรกองทูน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหำชน)

ผมขอแสดงควำมยินดีกับกองทูนล่ำรองเล็ยงชีพที่ได้รับรำงวัลกองทูนล่ำรองเล็ยงชีพดีเด่นทุกรำงวัล ด้วยคร์บ อนึ่งในโอกำสที่จะขึ้นปีใหม่ 2568 ผมและคณะผู้จัดทำวำรสรขอให้ล็งคักดีลัทธิ์ทั้งหลายที่ทำน นับถึอ คลบันคาลให้ทำนมำความสุขตลลคไป

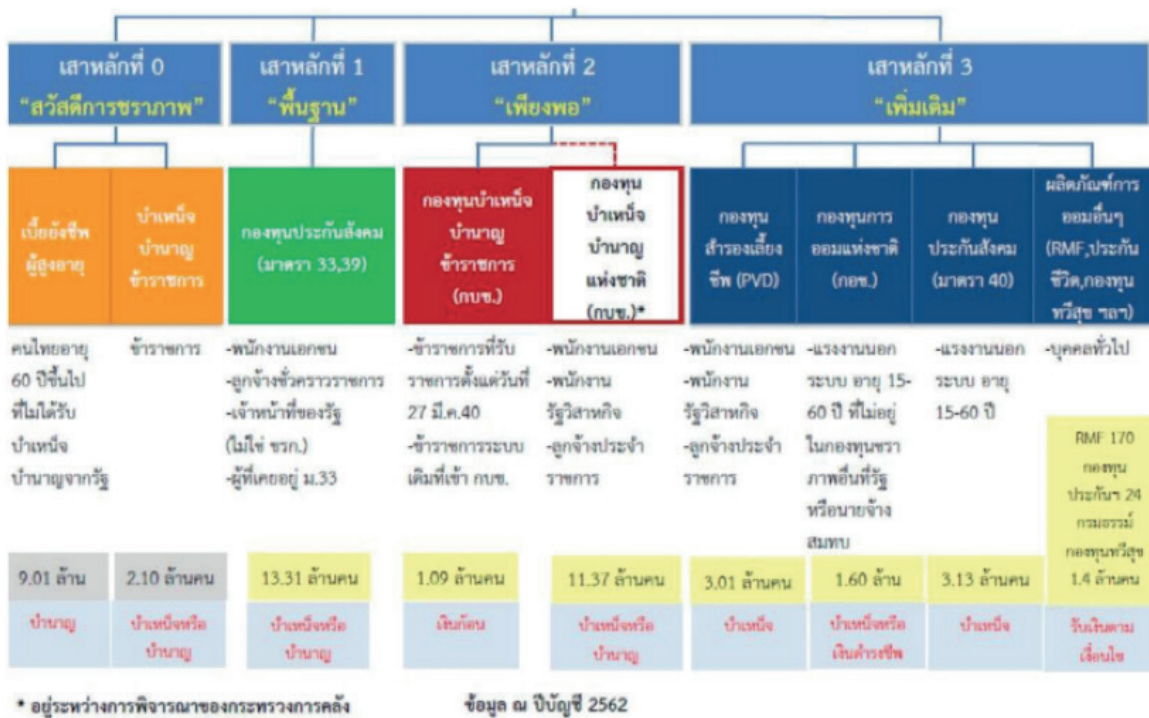
ทำนอง ดำศรี
บรรณำธิกร

นอกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นสำหรับการเกษียณอายุหรือไม่

วัตรชัย กิศาดลลิก

การพัฒนาการออมเพื่อการเกษียณอายุของไทย ภาครัฐได้นำแนวคิดระบบการออมหลายเสาหลัก (Multi-Pillar Savings System) ของธนาคารโลกมาปรับใช้ ส่งผลให้ระบบบำเหน็จบำนาญของไทยในปัจจุบันมีหลายรูปแบบ ทั้งแบบสวัสดิการถ้วนหน้า แบบการออมภาคบังคับ และแบบภาคสมัครใจ ซึ่งสามารถสรุปได้ ดังนี้

ภาพรวมของระบบกองทุนที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อการเกษียณของประเทศไทย



แหล่งที่มา : สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ปี 2562

- **เสาหลักที่ 0 (Pillar 0)** คือสวัสดิการขั้นพื้นฐาน เป็นระบบการคุ้มครองดูแลจากภาครัฐ ใช้เงินงบประมาณจากภาษีของประชาชน และผู้ที่ได้รับความคุ้มครองไม่ต้องมีส่วนร่วมในการออม เพื่อให้ได้รับสวัสดิการจากภาครัฐ ซึ่งสวัสดิการภายใต้เสานี้ประกอบด้วย บำเหน็จบำนาญข้าราชการ และเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุครอบคลุมประชาชนสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ที่ไม่ได้รับสวัสดิการหรือประโยชน์อื่นใดจากหน่วยงานของรัฐ

- **เสาหลักที่ 1 (Pillar 1)** เป็นการออมภาคบังคับสำหรับลูกจ้างของสถานประกอบการและลูกจ้างชั่วคราวของส่วนราชการ เป็นระบบที่มีการกำหนดประโยชน์ตอบแทนให้แก่ผู้ออมแบบตายตัว โดยขึ้นอยู่กับเงินเดือนและระยะเวลาการทำงานของผู้ออม เพื่อรับประกันการมีรายได้หลังเกษียณในระดับพื้นฐาน ภายใต้เสาหลักนี้มีกองทุนประกันสังคมซึ่งอยู่ในการกำกับดูแลของกระทรวงแรงงาน
- **เสาหลักที่ 2 (Pillar 2)** เป็นการออมภาคบังคับ (Mandatory Savings) เพื่อให้แรงงานในระบบมีรายได้หลังเกษียณอยู่ในระดับที่เพียงพอต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดี ที่ร้อยละ 50-60 ของเงินเดือนเดือนสุดท้าย จึงมีการจัดตั้งระบบภาคบังคับให้ประชาชนต้องออมระหว่างทำงานและเปิดโอกาสในการได้รับผลประโยชน์ตามความสามารถในการส่งเงินออม (Defined Contribution) ซึ่งในประเทศไทยมีกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน
- **เสาหลักที่ 3 (Pillar 3)** เป็นการออมภาคสมัครใจ (Voluntary Savings) เพื่อให้แรงงานที่มีความสามารถในการออมและต้องการเพิ่มรายได้หลังเกษียณสามารถได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติม ซึ่งในเสาหลักที่ 3 นี้ มักมีนโยบายการลงทุนที่เปิดโอกาสให้สมาชิกมีหลายทางเลือกในการลงทุน (Employee's Choices) มีการกำหนดอัตราการจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน (Defined Contribution) และบริหารจัดการลงทุนโดยภาคเอกชนประชาชนทั่วไปสามารถเลือกออมเงินเพื่อการเกษียณอายุได้ผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่ได้จัดตั้งขึ้น เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund : PVD) สำหรับพนักงานเอกชน รัฐวิสาหกิจ และลูกจ้างประจำราชการ กองทุนประกันสังคมสำหรับแรงงานนอกระบบตามมาตรา 40 แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคมกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) เป็นกองทุนการออมภาคสมัครใจสำหรับแรงงานนอกระบบ และผลิตภัณฑ์การออมอื่น ๆ เช่น กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และประกันชีวิตแบบบำนาญ

ที่มา: ฉัตรชัย ทิศาดลดิolk, “นอกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นสำหรับการเกษียณอายุหรือไม่,” องค์ความรู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบมืออาชีพ พิมพ์ที่ บริษัท ร้านจินดาสาสน์การพิมพ์ จำกัด (กรกฎาคม 2564) , หน้า 18 , 20-26

รายงานสรุปผลการแข่งขันและการนำความรู้จากโครงการไปประยุกต์ใช้ในกองทุนของตนเองอย่าง
เป็นรูปธรรม” “โครงการอบรมคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสม
สำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ (โครงการต่อเนื่อง)” รุ่นที่ 3 วันที่ 20 มิถุนายน 2567

หลักการและเหตุผลของการจัดโครงการคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การจัดอบรมคณะกรรมการกองทุนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รุ่นที่ 3 ได้รับเงินทุนสนับสนุนการ
ดำเนินโครงการอบรมคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเสริมสร้างพัฒนาองค์ความรู้ด้านการเงินและการ
ลงทุนให้กับคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้สามารถคัดเลือก และประเมินผล
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอย่างเหมาะสม และเพิ่มเกณฑ์การลงทุนด้วย ESG เข้าในการคัดเลือก บลจ.

ดังนั้นสมาคมฯ จึงได้กำหนดจัด “โครงการอบรมคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้
ด้านการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ” ขึ้น โดยในโครงการดังกล่าว นอกจาก
จะมีการกำหนดให้ผู้เข้าอบรมเข้าเรียนความรู้พื้นฐานด้านการบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผ่าน e-learn-
ing และการให้ผู้เรียนเข้าเรียนที่โรงแรมในลักษณะ workshop 1 วันเต็ม ยังมีการกำหนดให้ผู้เข้าอบรมได้แข่งขัน
นำส่งหลักฐานการประยุกต์ใช้ความรู้ในกองทุนของตนเองภายหลังการอบรม เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการยืนยัน
ถึงความสัมฤทธิ์ผลในการจัดอบรม จึงทำการสรุปรายละเอียดของผลงานของผู้เข้าอบรมที่ได้มีการนำความรู้ไป
ประยุกต์ใช้จริง

รายละเอียดการประกวด“การนำความรู้จากโครงการไปประยุกต์ใช้ในกองทุนของตนเองอย่างเป็น รูปธรรม”

การเรียนในหลักสูตร โครงการอบรมคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุน
ที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ ทำให้ผู้เรียนได้รับความรู้ทั้งในระดับพื้นฐาน และระดับ
ขั้นสูง โดยระดับพื้นฐานเป็นการเรียนผ่าน e-learning ในขณะที่ในระดับขั้นสูงเป็นการทำ workshop ผ่าน 2 หัวข้อ
ได้แก่ 1) แนวทางการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนและแนวทางการประเมินความสามารถของผู้จัดการกองทุน และ
2) แนวทางการบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างเป็นเลิศ

การประกวดในหลักสูตรนี้จะเป็นการประกวดที่คาดหวังให้คณะกรรมการที่เป็นตัวแทนจากแต่ละกองทุน
นำองค์ความรู้ที่ได้รับไปพัฒนาต่อยอด และประยุกต์ใช้ในกองทุนของตัวเองภายหลังการเรียนในหลักสูตร ซึ่ง
คณะกรรมการในแต่ละกองทุนจะต้องแสดงหลักฐานการนำองค์ความรู้ที่ได้รับจากการเรียนไปประยุกต์ใช้ โดย
หลักฐานสามารถอยู่ในหลากหลายรูปแบบ เช่น

1) การนำเสนอวาระในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อประยุกต์ใช้องค์ความรู้ที่ได้รับกับกองทุนของตนเอง
หรือ

2) หลักฐานที่เป็นรูปภาพพร้อมคำอธิบาย เกี่ยวกับการจัดกิจกรรม หรือการประยุกต์ใช้องค์ความรู้กับ
สมาชิก

3) หลักฐานเชิงสถิติที่แสดงผลลัพธ์จากการทำกิจกรรม เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานรูปแบบการออม
โดยหลักฐานข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น ไม่ได้กำหนดให้ทุกกองทุนจะต้องจัดทำครบทุกหลักฐาน กองทุน
สามารถนำเสนอหลักฐานอื่น ๆ เพื่อแสดงการนำองค์ความรู้ไปประยุกต์ใช้จริงกับกองทุนได้ โดยแต่ละกองทุน
จะต้องรวบรวมหลักฐานจัดทำเป็นรายงาน แล้วส่งหลักฐานดังกล่าวกลับมาให้ทางสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ผ่านช่องทาง google form ตามรายละเอียดดังนี้

<https://forms.gle/RGVzEoAUdLnuTSHt7>

- ผู้ชนะอันดับ 1 ได้รับเงินรางวัล 30,000 บาท
- ผู้ชนะอันดับ 2 ได้รับเงินรางวัล 15,000 บาท
- ผู้ชนะอันดับ 3 ได้รับเงินรางวัล 5,000 บาท



ผลงานการนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ของกองทุนที่ส่งผลงานประกวด

ในรอบที่ 3 นี้ มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจาก 7 องค์กรที่ส่งหลักฐานการประยุกต์ใช้ความรู้จากโครงการอบรม ได้แก่

1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
2. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สถาบันส่งเสริมการสอนวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการกีฬาแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
4. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บัณฑิตวิทยาลัย มังคละ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในส่วน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด
5. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการทางพิเศษแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
6. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
7. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การยาสูบแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

การคัดเลือกกองทุนที่สมควรได้รับรางวัล จะขึ้นอยู่กับการนำความรู้ไปประยุกต์ใช้จริงภายหลังการอบรม ดังนั้นการคัดเลือกผู้ชนะรางวัลนี้จึงไม่ได้เป็นการบ่งชี้ว่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพใดโดดเด่นและบริหารงานเป็นเลิศในภาพรวม แต่จะเป็นการคัดเลือกตามระดับความเข้มข้นของกิจกรรม และระดับความมีนัยสำคัญของกิจกรรมที่ได้มีการดำเนินการในช่วงเดือนมิถุนายน 2567 ถึงกันยายน 2567 เท่านั้น จากการพิจารณาหลักฐานของทั้ง 7 กองทุนได้มีการคัดเลือกกองทุนที่สมควรได้รับรางวัลที่ 1, 2 และ 3 ตามรายละเอียดโดยสรุปดังนี้

อันดับรางวัล	ชื่อกองทุน	เหตุผลของการได้รับรางวัล
รางวัลที่ 1	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สถาบันส่งเสริมการสอนวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว	มีการดำเนินงานเชิงรุกครอบคลุมในหัวข้อที่เรียน ทั้งการส่งเสริมการออม การลงทุนในแผนการลงทุนที่เหมาะสม และการคัดเลือกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งเป็นกิจกรรมที่ริเริ่มใหม่จากการนำความรู้ที่ได้รับจากหลักสูตรไปประยุกต์สามารถสรุปได้ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. การปรับแนวทางการคัดเลือกบริษัทจัดการ 2. ส่งเสริมให้สมาชิกเกษียณอายุคงเงิน 3. กำหนดเงื่อนไขการลาออกของสมาชิก 4. ให้ความรู้เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกแต่ละราย 5. ส่งเสริมการออมของสมาชิก

อันดับ รางวัล	ชื่อกองทุน	เหตุผลของการได้รับรางวัล
		โดยกิจกรรมต่าง ๆ มีการดำเนินการนำเสนอเข้าที่ประชุม และจัดทำกิจกรรมดังกล่าวในช่วงระยะเวลา 3 เดือนภายหลังการฝึกอบรม
รางวัลที่ 2	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว	การนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในหลายหัวข้อได้แก่ 1. การปรับแนวทางการคัดเลือกคณะกรรมการ 2. การให้ความสำคัญกับ Business Continuity plan ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 3. ส่งเสริมความรู้ด้านการลงทุนให้กับสมาชิก การเพิ่มนโยบายการลงทุนในต่างประเทศและการปรับเปลี่ยนแผนการลงทุน
รางวัลที่ 3	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บัวหลวงทรัพย์สินมั่งคั่ง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด	มีการมุ่งเน้นเฉพาะที่เกี่ยวกับการให้ความรู้กับกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเกี่ยวกับการส่งเสริมการออมของสมาชิก การคงเงินของสมาชิกที่เกษียณ และนำเสนอแผนการลงทุนในต่างประเทศประเภท global wealth

2. รายงานการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการออม การจัดโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้ผู้เข้าอบรมมีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสม สำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ (โครงการต่อเนื่อง) โดยได้รับเงินทุนจาก “กองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน (CMDP)” รุ่นที่ 9 วันที่ 25 มิถุนายน 2567 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอ็มเอฟซี มาสเตอร์ ฟินด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในส่วนบริษัทฟิงก์ซัน อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)

จัดทำโดย ผศ.ดร.รุ่งเกียรติ รัตนบานชื่น อาจารย์ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (หัวหน้าโครงการ) และหน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบหลัก สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หลักการและเหตุผลของการศึกษาการพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การจัดอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รุ่นที่ 9 สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินทุนจากการสนับสนุนการดำเนินโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสม สำหรับการวางแผนการออมเพื่อการเกษียณอายุ จากกองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน โดยโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีจุดประสงค์เพื่อให้สมาชิกสามารถกำหนดพฤติกรรมค่าใช้จ่าย การตัดสินใจด้านการลงทุน และการคาดการณ์มูลค่าเงินก้อนที่มี ณ วันเกษียณอย่างเหมาะสม

เพื่อให้สามารถชี้วัดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เข้าเรียนใน “โครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ” สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจึงได้มีการสำรวจผู้เข้าอบรมเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม และการจัดสรรเงินลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยการสำรวจนี้มีการแบ่งออกเป็น 2 ขั้นตอนได้แก่

1) การสำรวจในช่วงเวลา 5 วันภายหลังการอบรม เพื่อเป็นการเป็นรวบรวมข้อมูลสถานะทางการเงิน พฤติกรรมการออม และพฤติกรรมการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของสมาชิกที่ยินยอมเข้าร่วมในการสำรวจ โดยการสำรวจในครั้งนี้มีจุดประสงค์เพื่อประเมินความเหมาะสมของการออมและการลงทุนในปัจจุบันของสมาชิก

2) การสำรวจภายหลังการอบรมประมาณ 3 เดือน เพื่อเป็นการเป็นรวบรวมข้อมูลสถานะทางการเงิน พฤติกรรมการออม และพฤติกรรมการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของสมาชิกว่าภายหลังการอบรม 3 เดือน ได้มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการลงทุน และการออมอย่างไรบ้างที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งข้อมูลดังกล่าวช่วยยืนยันว่าการอบรมสามารถปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการลงทุนและการออมของผู้เรียนได้มากน้อยเพียงใด

วัตถุประสงค์ของการศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของผู้เข้าอบรม

- เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลสถานะทางการเงิน พฤติกรรมการออม และการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในปัจจุบัน และภายหลัง 3 เดือนหลังการอบรม
- เพื่อศึกษาถึงคุณลักษณะของสมาชิกที่จะมีสัดส่วนการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สูงขึ้น
- เพื่อศึกษาว่าสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีการจัดสรรเงินลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้มีความเสี่ยงจากการลงทุนที่ปรับตามอายุของตนเองหรือไม่

กระบวนการสำรวจพฤติกรรมการออมและการลงทุนของผู้เข้าอบรม

เพื่อให้เกิดแรงจูงใจในการตอบแบบสอบถามของผู้เข้าอบรมในโครงการ “โครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ” จึงได้มีการกำหนดเงินค่าตอบแทนของแบบสอบถามไว้ที่ 500 บาท ซึ่งจะเป็นการจ่ายให้เฉพาะกับผู้เข้าอบรมที่มีการตอบแบบสอบถามครบถ้วนทั้ง 2 ฉบับ ตรงตามเงื่อนไขที่กำหนด

โดยผู้เข้าร่วมการตอบแบบสอบถามจะตอบแบบสอบถามในรูปแบบออนไลน์ผ่าน web link หรือ QR code ดังแสดงข้างล่างนี้

- แบบสอบถามการออมและการลงทุน สถานการณ์ ณ วันอบรม รุ่นที่ 9

<https://forms.gle/q8FfpogHJFKkvS936>



- แบบสอบถามการออมและการลงทุน สถานการณ์ ณ 3 เดือนหลังวันอบรม รุ่นที่ 9

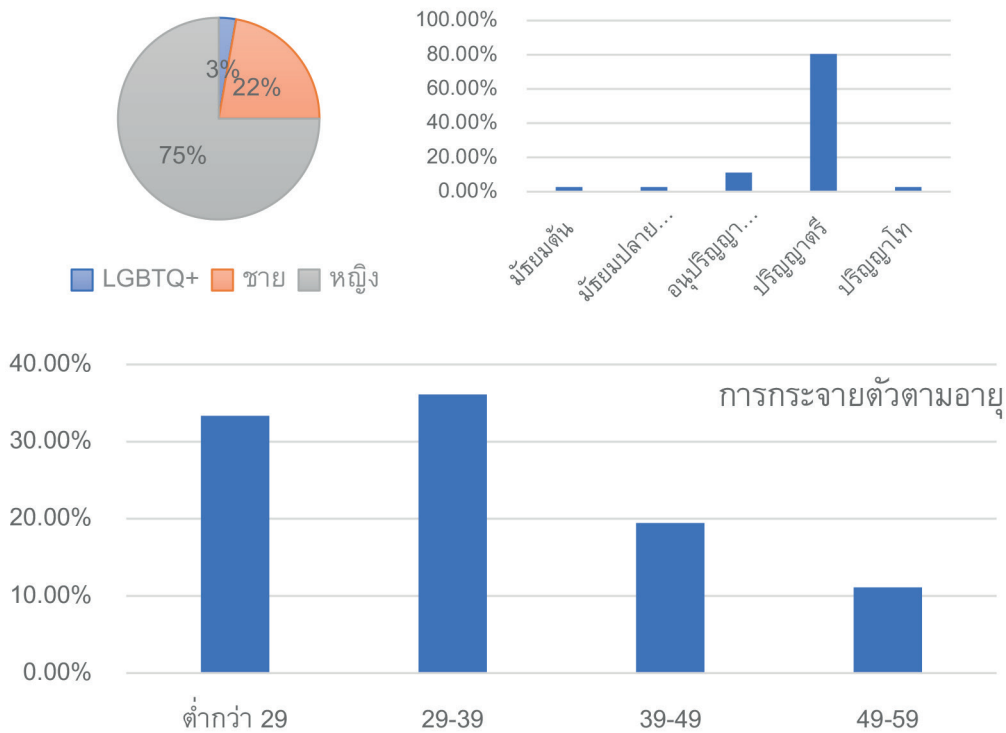
<https://forms.gle/2CHPKiB9iPCj55kd8>



วิเคราะห์คุณลักษณะของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เข้าร่วมในการสำรวจ

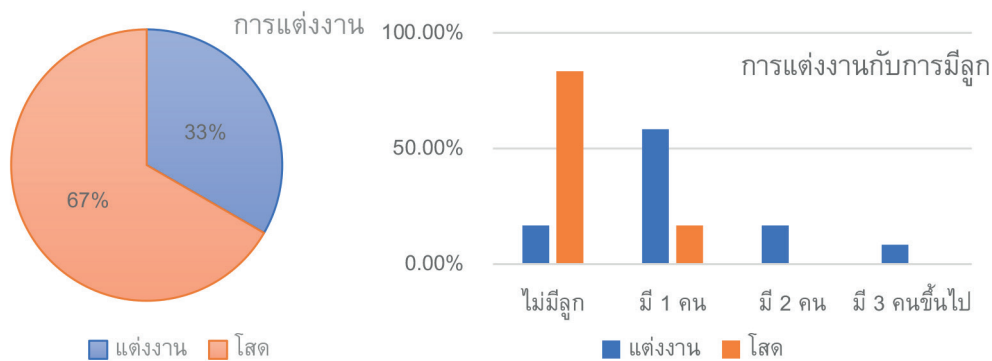
ภายหลังการเก็บข้อมูลผู้ตอบแบบสอบถามทั้ง 2 ฉบับ พบข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการตอบแบบสอบถามตรงตามเงื่อนไขทั้งหมดจำนวน 36 คน โดยทั้ง 36 คนนี้มีการกระจายตัวในมิติของเพศ ระดับการศึกษา และอายุดังแสดงในรูปที่ 1 โดยจะพบว่าผู้เข้าร่วมตอบแบบสำรวจส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง และมีการศึกษาในระดับปริญญาตรี ในส่วนของอายุนั้นส่วนใหญ่ผู้เข้าร่วมการสำรวจมีอายุอยู่ในช่วง 25-39 ปี และมีการกระจายตัวครอบคลุมตั้งแต่อายุ 25 ปีไปจนถึง 59 ปี

รูปที่ 1 การกระจายตัวของผู้เข้าร่วมตอบแบบสำรวจในมิติของเพศ ระดับการศึกษา และอายุ



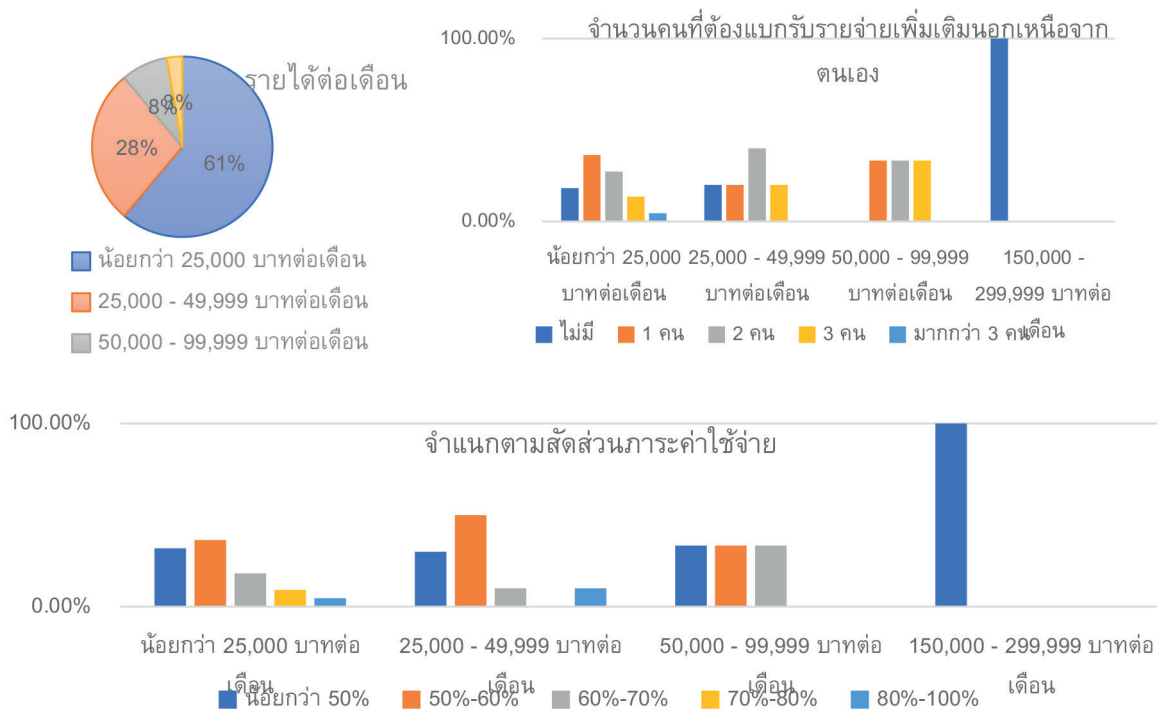
นอกจากข้อมูลในมิติของเพศ และระดับการศึกษา ในแบบสำรวจได้มีการเก็บข้อมูลเกี่ยวกับสถานะการแต่งงาน และการมีลูกซึ่งถือเป็นตัวแปรสำคัญเชิงเศรษฐกิจและสังคมที่กำหนดภาระค่าใช้จ่ายประจำวันจนอาจมีผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนได้ จากการเก็บข้อมูลผู้เข้าร่วมในการศึกษาในครั้งนี้ ได้ผลดังแสดงในรูป 2 โดยมีสัดส่วนของคนที่ไม่แต่งงานแล้วเพียงประมาณร้อยละ 33 และในกลุ่มของผู้ที่ไม่แต่งงานมีการกระจายตัวของลูกเพียง 1 คน สาเหตุหนึ่งที่ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ยังไม่แต่งงาน และมีลูกแค่คนเดียว เพราะผู้ตอบแบบสอบถามในรุ่นที่ 9 นี้ส่วนใหญ่ทำงานในโรงงานที่มีระดับรายได้ไม่มากนักดังแสดงในรูปที่ 2

รูปที่ 2 การกระจายตัวของผู้เข้าร่วมตอบแบบสำรวจในมิติของสถานะการแต่งงานและการมีลูก



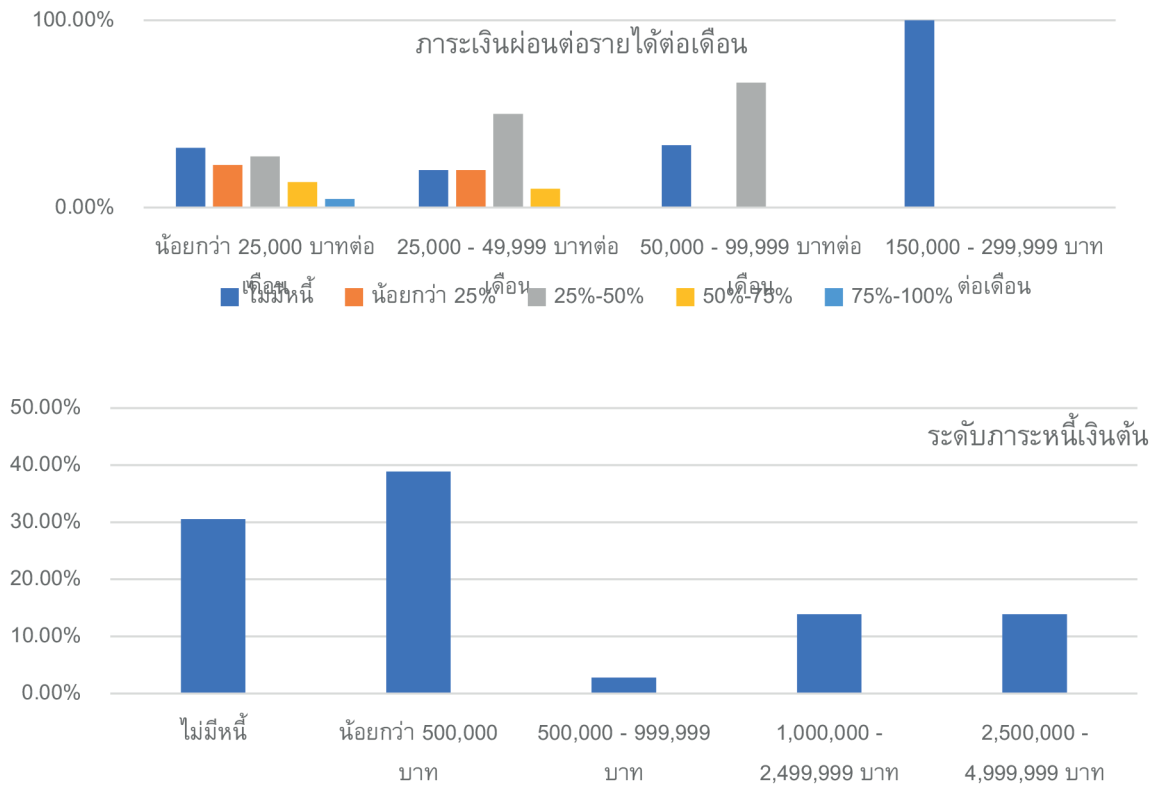
ในมิติของรายได้ และภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือนของผู้เข้าร่วมการสำรวจแสดงอยู่ในรูปที่ 3 ซึ่งจะพบว่าผู้เข้าร่วมการสำรวจส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ในช่วงน้อยกว่า 25,000 บาทต่อเดือน โดยเมื่อวิเคราะห์ที่เปรียบเทียบกับจำนวนคนที่กลุ่มตัวอย่างจะต้องแบกรับรายจ่ายนอกเหนือจากตนเอง พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีระดับรายได้สูงขึ้น มีแนวโน้มที่จะต้องแบกรับรายจ่ายของคนรอบข้างมากขึ้นแต่ไม่ได้มีนัยสำคัญทางสถิติ สาเหตุหนึ่งเพราะว่าผู้ตอบแบบสอบถามในรุ่นที่ 9 มีระดับรายได้ต่อเดือนไม่มากอยู่แล้วจึงทำให้ไม่สามารถที่จะแบกรับรายจ่ายของคนรอบข้างได้มากนัก และทำให้ภาระรายจ่ายต่อเดือนคิดเป็นร้อยละของรายได้มีการกระจายตัวอยู่ในช่วงร้อยละ 50-70

รูปที่ 3 การกระจายตัวของผู้เข้าร่วมตอบแบบสำรวจในมิติของรายได้และภาระค่าใช้จ่าย



ยิ่งไปกว่านั้นหากวิเคราะห์สถานการณ์การเป็นหนี้ ต้องยอมรับว่าผู้เข้าร่วมอบรมจากบริษัท ฟังก์ชั่นอินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) เป็นกลุ่มคนทำงานที่ไม่ได้มีภาระหนี้มากนักแม้รายได้ต่อเดือนจะไม่สูงมากเมื่อเทียบกับผู้ที่เข้าร่วมโครงการอบรมจากหน่วยงานอื่นดังแสดงในรูปที่ 4 ถึงแม้ภาระการเป็นหนี้มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามระดับรายได้ แต่ภาระการผ่อนยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้เพราะคิดเป็นภาระประมาณ 25%-50% ของรายได้ หากวิเคราะห์ที่ภาระหนี้สินเงินต้น (รวมทุกหนี้สิน) ของกลุ่มตัวอย่างในรุ่นที่ 9 นี้จะพบว่าประมาณร้อยละ 30 ไม่มีหนี้สิน ในขณะที่กลุ่มตัวอย่างที่มีหนี้สินถือว่ามีหนี้สินไม่มากนัก

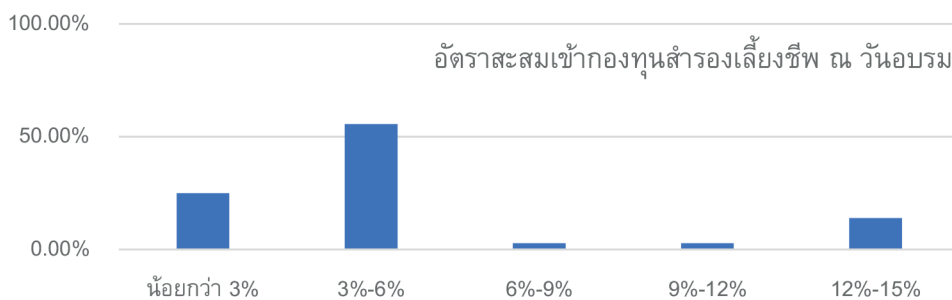
รูปที่ 4 การกระจายตัวของผู้เข้าร่วมตอบแบบสำรวจในมิติของรายได้และภาระเงินผ่อนต่อเดือน



วิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

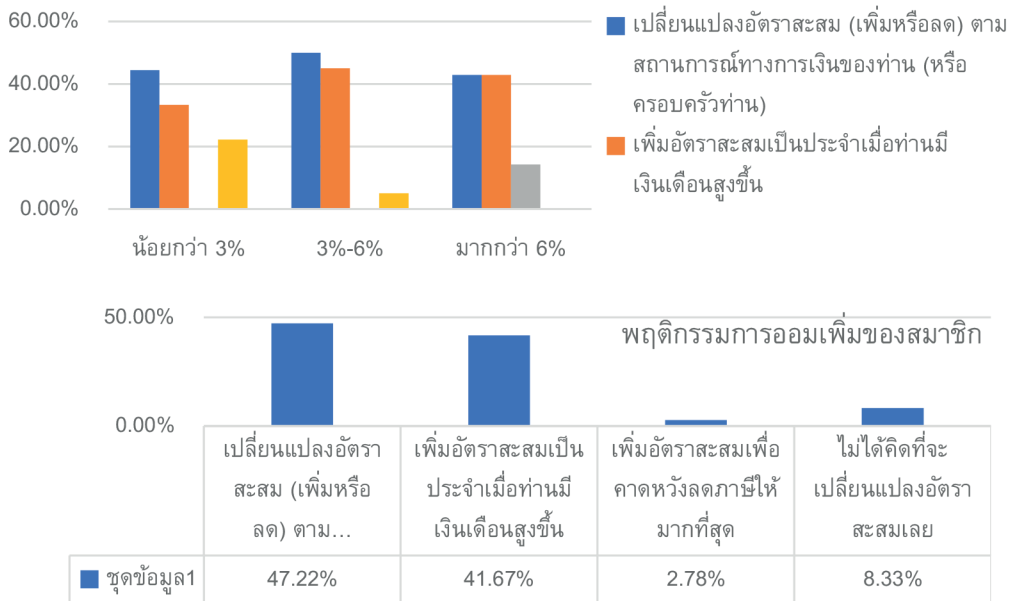
จากข้อมูลอัตราการสะสมเงินเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มตัวอย่างในรุ่นที่ 9 พบผลลัพธ์ดังแสดงในรูปที่ 5 กล่าวคือส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 70.91 มีอัตราสะสมอยู่ในช่วง 3%-6% ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างที่ทำงานเป็นพนักงานภายในโรงงานยังไม่ได้ตระหนักถึงการออมเพื่อเกษียณเลย ทั้งที่ภาระรายจ่ายและภาระหนี้จะอยู่ในระดับที่ไม่มากนัก ผลลัพธ์ดังกล่าวสอดคล้องกับพนักงานบริษัทเอกชนในรุ่นที่ 6 ที่ส่วนใหญ่สะสมเงินอยู่ในช่วง 3%-6% เข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แตกต่างจากคนทำงานในรัฐวิสาหกิจที่จะมีความรู้และการตระหนักเรื่องการออมเพื่อเกษียณมากกว่า

รูปที่ 5 การกระจายตัวของผู้เข้าร่วมตอบแบบสำรวจตามมิติของอัตราการสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



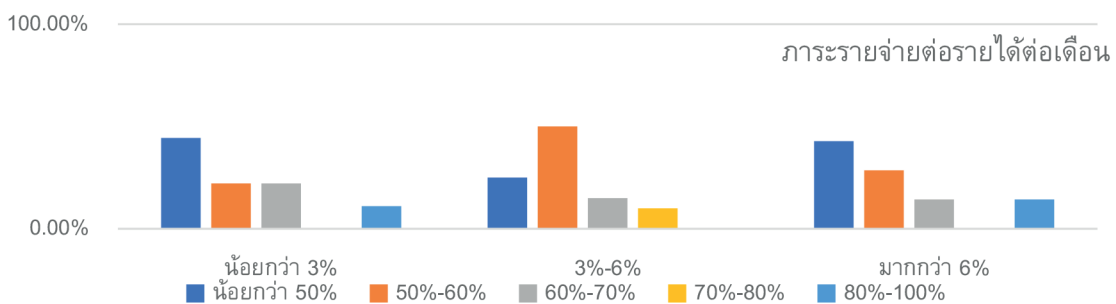
เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับสาเหตุของการปรับเปลี่ยนอัตราสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพบผลลัพธ์ที่น่าสนใจเพิ่มเติม พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ในรุ่นที่ 9 มีทัศนคติที่จะเพิ่มอัตราการออมในอนาคต หากสถานการณ์ทางการเงินของตนเองดีขึ้น และมีความพยายามอยู่บ้างในการเพิ่มอัตราการออมเมื่อตนเองมีเงินเดือนสูงขึ้น แต่ต้องยอมรับว่าพนักงานโรงงานยังขาดการตระหนักถึงความสำคัญของการออมเพื่อเกษียณจึงทำให้ไม่ได้ตัดสินใจเพิ่มอัตราการออม และส่วนใหญ่มีรายได้ที่ไม่ถึงเกณฑ์จ่ายภาษีหรือมีภาระภาษีน้อยจึงทำให้มาตรการทางภาษีไม่สามารถกระตุ้นให้เกิดการออมได้

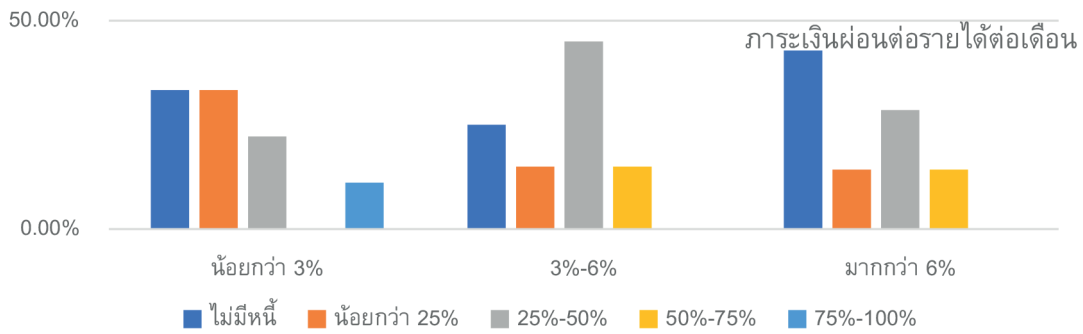
รูปที่ 6 พฤติกรรมการออมเพิ่มของกลุ่มตัวอย่าง



เพื่อให้เข้าใจความสามารถในการสะสมเงินเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพว่ามีความเกี่ยวข้องกับภาระรายจ่าย หรือภาระหนี้สินอย่างไร รูปที่ 7 แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างในรุ่นที่ 9 ที่เป็นกลุ่มรายได้น้อย อัตราการสะสมไม่ได้มีความสัมพันธ์กับภาระรายจ่ายต่อเดือน หรือภาระเงินผ่อนต่อเดือนเลย ซึ่งเป็นผลลัพธ์ที่แตกต่างจากผู้ตอบแบบสอบถามในรุ่นอื่นที่อัตราการสะสมที่สูงมักมีความสัมพันธ์กับภาระรายจ่ายที่น้อย ผลลัพธ์นี้ยืนยันให้เห็นว่าการส่งเสริมการออมของกลุ่มรายได้น้อยต้องมุ่งเน้นเรื่องการให้ความสำคัญกับทัศนคติการออม และการเห็นความสำคัญของการมีรายได้เพียงพอหลังเกษียณก่อนจึงจะเพิ่มอัตราการออมได้

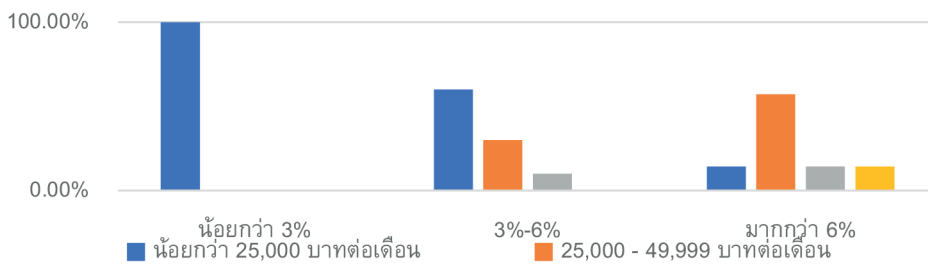
รูปที่ 7 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราสะสม กับภาระรายจ่ายต่อเดือน และภาระเงินผ่อนต่อเดือน





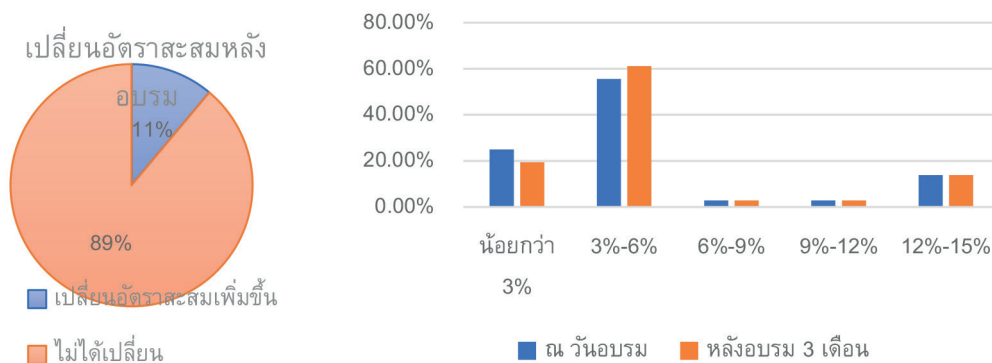
เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างมีแนวโน้มที่จะปรับเปลี่ยนอัตราเงินสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อตนเองมีรายได้ที่สูงขึ้นและมีสถานะทางการเงินของตนเองที่ดีขึ้น ดังนั้นกลุ่มตัวอย่างที่สามารถออมได้มากกว่าร้อยละ 6 ต่อเดือนจึงมักจะเป็นกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้สูงกว่า 25,000 บาทต่อเดือน ที่ผ่านการปรับขึ้นเงินเดือนมาแล้วดังแสดงในรูปที่ 8

รูปที่ 8 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราสะสม กับรายได้ต่อเดือน



เมื่อทำการสำรวจกลุ่มตัวอย่างภายหลังการอบรม 3 เดือน เพื่อประเมินว่าผู้เข้าร่วมการสำรวจมีการเพิ่มอัตราสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากขึ้นเพียงใด รูปที่ 9 แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างประมาณร้อยละ 11 มีการเพิ่มอัตราสะสมสูงขึ้นภายหลังการได้รับความรู้จากโครงการอบรม สาเหตุที่สัดส่วนของกลุ่มตัวอย่างที่เพิ่มอัตราการออมไม่มากเกิดจากการขาดความตระหนักถึงความสำคัญของการออมเพื่อเกษียณ ซึ่งแนวทางในการกระตุ้นกลุ่มรายได้น้อยอาจมีความจำเป็นที่จะต้องมุ่งเน้นให้เกิดการออมเพื่อประโยชน์เฉพาะหน้าก่อน ไม่ควรนำหัวข้อเกี่ยวกับการเกษียณมาจูงใจเพราะยังเป็นเรื่องอีกไกลที่กลุ่มคนรายได้น้อยไม่ได้คิดว่ามีความสำคัญ

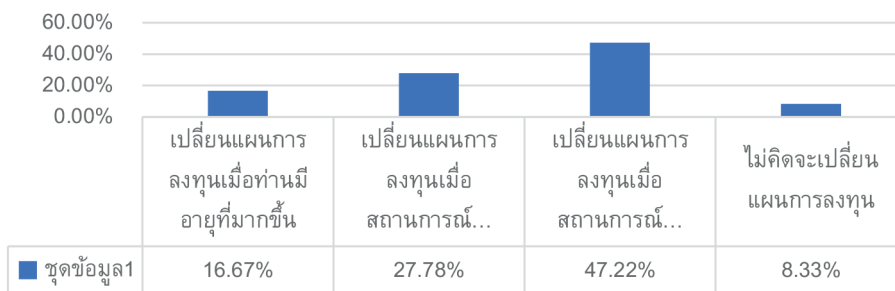
รูปที่ 9 การเปลี่ยนแปลงอัตราสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายหลังการอบรม 3 เดือน



วิเคราะห์พฤติกรรมการจัดสรรเงินลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

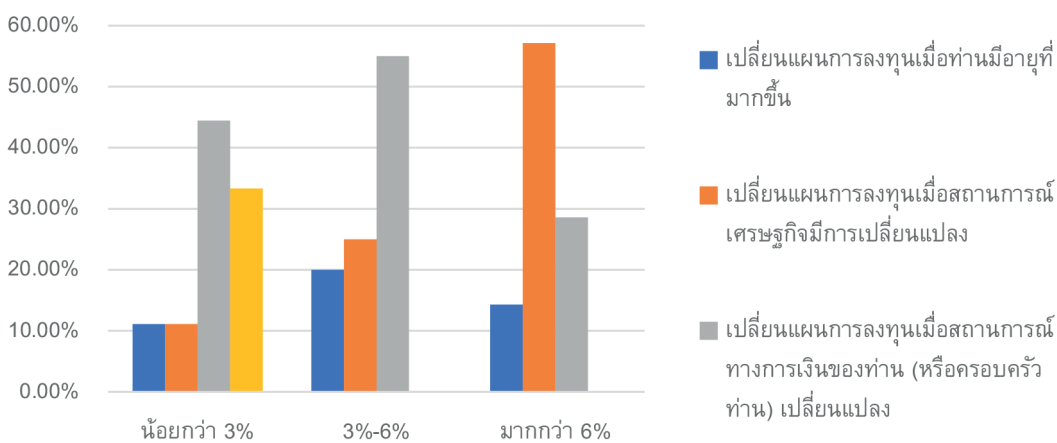
นอกจากการวิเคราะห์อัตราสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วนั้น อีกปัจจัยหนึ่งที่มีการวิเคราะห์ร่วมด้วยคือพฤติกรรมการจัดสรรเงินลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพว่าเป็นอย่างไร รูปที่ 10 แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างเพียงร้อยละ 16.67 มีความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับแผนการลงทุนให้เหมาะสมตามอายุ ในขณะที่ส่วนใหญ่ร้อยละ 47.22 ยังคงมีพฤติกรรมการเปลี่ยนแผนการลงทุนตามสถานการณ์การเงินของตนเอง ซึ่งอาจทำให้ผู้เข้าร่วมอบรมมีการปรับแผนที่ไม่เหมาะสมในบางสถานการณ์ได้

รูปที่ 10 สาเหตุการเปลี่ยนแผนการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



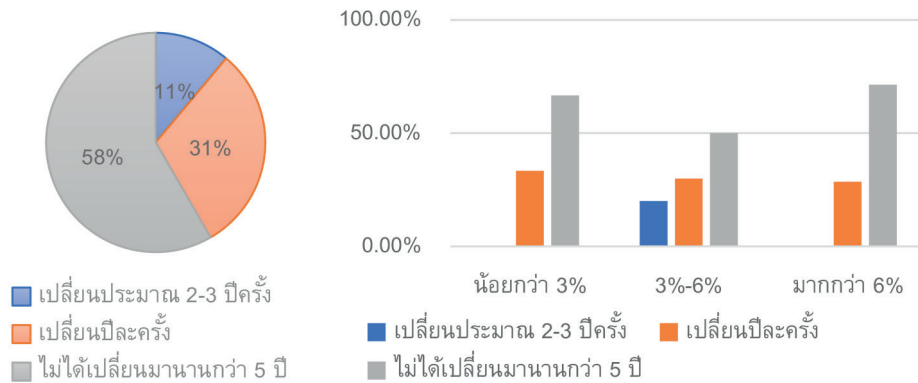
หากวิเคราะห์เพิ่มเติมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการเปลี่ยนแผนการลงทุนและอัตราสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รูปที่ 11 แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนและภาวะเศรษฐกิจจะมีอัตราการสะสมที่สูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ สะท้อนให้เห็นว่าความรู้ด้านการเงินมีความสำคัญต่อการสร้างความมั่นใจในการนำเงินมาลงทุนในตลาดทุน

รูปที่ 11 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราสะสม และพฤติกรรมการเปลี่ยนแผนลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



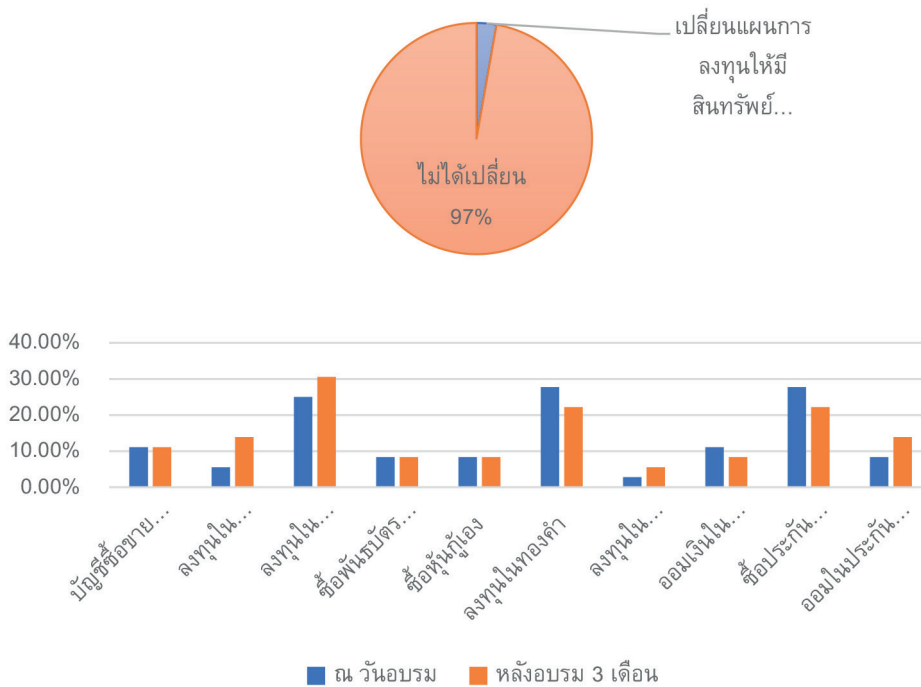
เพื่อให้เข้าใจพฤติกรรมการเปลี่ยนแผนการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากยิ่งขึ้น รูปที่ 12 แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างในรุ่นที่ 9 มีพฤติกรรมที่ไม่ค่อยมีการเปลี่ยนแผนการลงทุน หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือกลุ่มผู้มีรายได้น้อยต้องมีความตระหนักถึงการตัดสินใจออมเงินให้ได้ก่อนแล้วถึงจะคำนึงถึงแนวทางการออมที่เหมาะสมต่อไป

รูปที่ 12 วิเคราะห์ความถี่ในการเปลี่ยนแปลงการลงทุนและอัตราสะสม



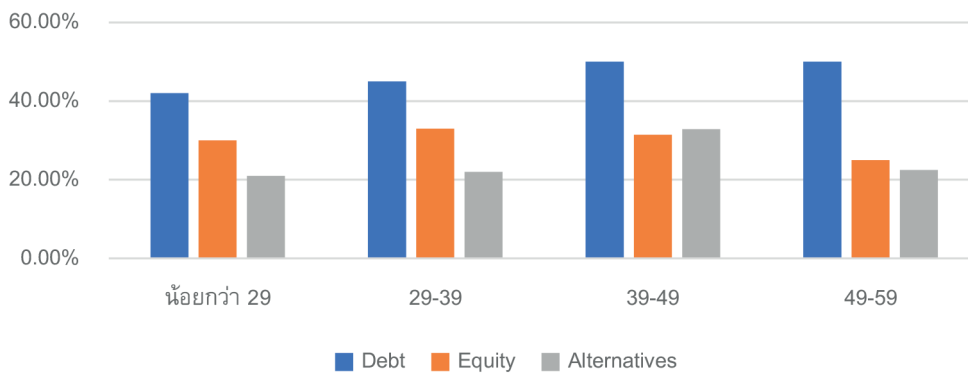
การได้รับความรู้จากโครงการอบรมทำให้ผู้เข้าร่วมการอบรมและสำรวจในครั้งนี้ มีการปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้มีความเสี่ยงที่สูงได้บ้างเพียงประมาณร้อยละ 3 เท่านั้น เนื่องจากผู้เข้าอบรมส่วนใหญ่ยังขาดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน และการไม่เห็นความสำคัญของการมีความรู้ด้านการลงทุน อย่างไรก็ตามผู้เข้าอบรมมีการลงทุนในกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ และประกันชีวิตสะสมทรัพย์มากขึ้น สะท้อนให้เห็นว่าความรู้ที่ได้จากการอบรมมีส่วนช่วยเพิ่มให้เกิดการออมและการลงทุนที่เหมาะสมมากยิ่งขึ้น ดังแสดงในรูปที่ 13

รูปที่ 13 การเปลี่ยนแปลงลงทุนภายหลังอบรม 3 เดือน



หากวิเคราะห์สัดส่วนการลงทุนจำแนกตามอายุของผู้ตอบแบบสำรวจจะพบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอายุที่มากขึ้นมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น และกลุ่มตัวอย่างเริ่มมีความรู้ด้านการลงทุนที่ควรจะต้องลงทุนเสี่ยงเมื่ออายุยังน้อยตอนที่กลุ่มตัวอย่างมีอายุ 29 ปีเป็นต้นไป แต่สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุน้อยยังมีการลงทุนอยู่ในตราสารหนี้ค่อนข้างมาก สะท้อนให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างเหล่านี้มีความรู้ด้านการลงทุนที่ต่ำ และยังไม่มีความกระตือรือร้นในการใส่ใจด้านการออมมากนัก ดังแสดงในรูปที่ 14 ดังนั้นเป้าหมายการให้ความรู้ในอนาคตควรมุ่งไปให้ความรู้กับกลุ่มตัวอย่างอายุน้อยที่เพิ่งเริ่มทำงานเพื่อให้สามารถเริ่มต้นลงทุนได้อย่างถูกต้องตั้งแต่อายุน้อย

รูปที่ 14 ค่าเฉลี่ยของสัดส่วนการลงทุนในแต่ละประเภทสินทรัพย์ผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายหลังการอบรม 3 เดือน



3. รายงานชี้แจงสรุปผลสัมฤทธิ์การจัดโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้ผู้เข้าอบรมมีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสม สำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ (โครงการต่อเนื่อง) โดยได้รับเงินทุนจาก “กองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน (CMDF)” รุ่น 10 วันที่ 15 สิงหาคม 2567 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานธนาคารออมสิน ซึ่งจัดระเบียบแล้ว

จัดทำโดย ผศ.ดร.รุ่งเกียรติ รัตนบานชื่น อาจารย์ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (หัวหน้าโครงการ) และหน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบหลัก สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หลักการและเหตุผลของการจัดโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การจัดอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ครั้งที่ 11 สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินทุนจากการสนับสนุนการดำเนินโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสม สำหรับการวางแผนการออมเพื่อการเกษียณอายุ จากกองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน โดยโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีจุดประสงค์เพื่อให้สมาชิกสามารถกำหนดพฤติกรรมการใช้จ่าย การตัดสินใจด้านการลงทุน และการคาดการณ์มูลค่าเงินก้อนที่มี ณ วันเกษียณอายุที่เหมาะสม สมาชิกจะได้ทำความเข้าใจพื้นฐานด้านการเงินและการวางแผนการออมเพื่อ ซึ่งในปัจจุบันยังมีอัตราการออมที่ต่ำ และเลือกแผนการลงทุนไม่เหมาะสม

ดังนั้นสมาคมฯ จึงได้กำหนดจัด “โครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ” ขึ้น โดยจะเป็นโครงการอบรมที่จัดขึ้น ณ สถานที่ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ยินดีให้สมาคมฯ เข้าไปดำเนินการจัดโครงการอบรมดังกล่าว

วัตถุประสงค์ของโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

- จัดฝึกอบรมในลักษณะ Workshop เพื่อให้เกิดการเรียนรู้ร่วมกัน
- เพื่อให้ผู้เรียนได้ตระหนักถึงประโยชน์ของการออมเพื่อเกษียณอายุ
- เพื่อให้ผู้เรียนรับทราบแนวทางในการประเมินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมเพื่อการเกษียณ
- เพื่อให้ผู้เรียนเข้าใจวิธีการในการคำนวณมูลค่าเงินก้อน ณ วันเกษียณ

การทดสอบความรู้

เพื่อเป็นการทดสอบความรู้ความสามารถของผู้อบรมในหลักสูตร จะมีการ Post-test หลังการอบรม เพื่อประเมินความรู้ ความสามารถของผู้เข้าร่วมการอบรม

การจัดทำแบบทดสอบพฤติกรรมกรรมการออมในปัจจุบันและในอนาคต

ในโครงการอบรมนี้จะมีการสำรวจพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของผู้เข้ารับการอบรมโดยผู้เข้าอบรมที่ยินดีเข้าร่วมในการตอบแบบสอบถามเพิ่มเติมจะต้องแสดงเจตจำนงในการเข้าร่วมในวันที่จัดโครงการอบรม และจะได้รับค่าตอบแทนในการตอบแบบสำรวจจำนวน 500 บาท

1. แบบสำรวจพฤติกรรม ณ วันอบรม เพื่อให้เข้าใจพฤติกรรมกรรมการออม อัตราการออม และแผนการลงทุนในปัจจุบันของผู้เข้ารับการอบรม
2. แบบสำรวจพฤติกรรมหลังการอบรม ในช่วง 3 เดือนหลังการอบรม เพื่อให้เข้าใจว่าผู้เข้ารับการอบรมมีการปรับพฤติกรรมกรรมการออม อัตราการออม และแผนการลงทุนให้เหมาะสมหรือไม่

การประเมินผล

ผู้เข้ารับการอบรมจะต้องเข้ารับการอบรมอย่างน้อย 80% ของเวลาอบรมทั้งหมด จึงจะได้รับวุฒิบัตรผู้เข้าร่วมอบรม

สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) ขององค์กรที่มีลักษณะดังนี้

- องค์กรที่มีลักษณะงานไม่เกี่ยวข้องกับงานด้านการเงินการลงทุน
- องค์กร/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพต้องมีสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อย่างน้อยจำนวน 100 คนขึ้นไป
- คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเข้าร่วมอบรม เพื่อให้ตระหนักถึงประโยชน์ที่ได้รับจากการอบรม และนำแนวทางการอบรมไปประยุกต์ใช้ต่อไปในอนาคตด้วยตนเอง หรือมีความประสงค์จะติดต่อกับสมาคมฯ เพื่อประสานงานว่าจ้างจัดฝึกอบรมต่อไปในอนาคต

• กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เป็นรัฐวิสาหกิจไม่เกิน 8 รุ่น และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมคัดเลือกตามเกณฑ์ที่ได้ตกลงไว้กับ CMDP ทั้ง 12 รุ่นในโครงการต่อเนื่องครั้งนี้ จะไม่ใช่กองทุนที่สมาคมเคยจัดโครงการอบรมสมาชิกรุ่น 1-6 ที่สมาคมเคยจัดภายใต้โครงการที่ได้รับเงินทุนจากกองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน (CMDP)

วิทยากร

ผศ.ดร.รุ่งเกียรติ รัตนบานชื่น อาจารย์ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และ ม.ล.กวิน ศรีวัช อดีตผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงินการลงทุน บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

จำนวนผู้เข้าอบรม

อย่างน้อย 100 คน ต่อรุ่น โดยในรุ่นที่ 10 นี้จัดอบรมให้กับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานธนาคารออมสิน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว จำนวนทั้งหมด 106 คนมีรายละเอียดของผู้เรียนแสดงในเอกสารแนบ 1 จึงทำให้ในรุ่นนี้สามารถแบ่งกลุ่มเล่นเกมได้ทั้งหมด 10 กลุ่ม

สถานที่จัดอบรม

ณ หอประชุมบูรจักร อาคาร 1 ชั้น 1 ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่

หัวข้อการอบรม และเนื้อหาวิชา

หัวข้อการอบรมจะแบ่งออกเป็น 3 หัวข้อ โดยแต่ละหัวข้อจะมีการจัดในลักษณะ Workshop แบบเล่นเกม ซึ่งจะมีการจัดกลุ่มผู้เรียนออกเป็น 10 กลุ่ม กลุ่มละ 10 คนเพื่อร่วมเล่นเกม ระดมความคิดด้วยกันภายในกลุ่ม สำหรับรายละเอียดของการเล่นเกมในแต่ละหัวข้อ มีดังนี้

เกมที่ 1 เกมการวางแผนการออมและการใช้จ่าย

เกมที่ 1 นี้จะมีลักษณะเป็นเกมที่มุ่งเน้นให้ผู้เรียนตระหนักถึงความสำคัญของการออม ค่าเสียโอกาสของการไม่ออมและนำไปใช้จ่ายบริโภคต่าง ๆ รวมถึงให้ผู้เรียนได้เข้าใจถึงอัตราผลตอบแทนทบต้น และการเติบโตของเงินลงทุนในอนาคตตลอดการออมเพื่อเกษียณที่มีระยะเวลามากกว่า 20 ปี

วิทยากรจะเริ่มต้นจากการบรรยายถึงทางเลือกในการใช้ชีวิตแต่ละรูปแบบไม่ว่าจะเป็นการเลือกซื้อบ้าน รถ และค่าใช้จ่ายประจำวัน เพื่อให้ผู้เรียนในแต่ละกลุ่มได้ระดมความคิดเห็นว่าอยากจะทำชีวิตในระดับใด ซึ่งการเลือกรูปแบบการใช้จ่ายต่าง ๆ จะนำมาสู่มูลค่าของเงินออมที่แตกต่างกัน จะแสดงตัวอย่างของทางเลือกในการใช้จ่ายของแต่ละรูปแบบ ซึ่งจะนำมาสู่การจำลองสถานการณ์ของการออมที่แตกต่างกัน

เมื่อผู้เรียนเลือกแผนภาพการใช้จ่ายในแต่ละประเภทแล้วจะทำการเก็บข้อมูลของผู้เรียน นำมาประมวลผลใน Excel spreadsheet ที่จัดเตรียมไว้ล่วงหน้า เพื่อประเมินระดับค่าใช้จ่าย และระดับเงินออมที่เกิดขึ้นของแต่ละกลุ่ม โดยจะมีการเปรียบเทียบผลการใช้จ่ายของแต่ละกลุ่มและโอกาสในการออมสร้างความมั่งคั่งในอนาคต

เกมที่ 2 เกมการประเมินสถานการณ์หลังเกษียณอายุ

เกมที่ 2 นี้จะมีจุดประสงค์มุ่งเน้นให้ผู้เรียนร่วมกันประเมินว่าในช่วงเกษียณอายุ จะมีความจำเป็นในการใช้จ่ายอย่างไร จำนวนเท่าใด ซึ่งเป็นเกมที่ทำให้ผู้เรียนได้ตระหนักว่าจะต้องมีเป้าหมายของเงินก้อน ณ วันเกษียณอายุจำนวนเท่าใดเพื่อให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายดังกล่าว

วิทยากรจะเริ่มต้นจากการแจกกระดาษที่มีช่องตารางให้ผู้เรียนในแต่ละกลุ่มได้ระดมความคิดเห็นว่าจะมีการใช้จ่ายในแต่ละหมวดการใช้จ่ายเป็นจำนวนเท่าใดต่อเดือน หรือเท่าใดต่อปี รายละเอียดของค่าใช้จ่ายที่ผู้เรียนต้องตอบมีทั้งหมด 7 หมวด

เมื่อผู้เรียนประเมินระดับค่าใช้จ่ายเสร็จสิ้น วิทยากรจะเก็บข้อมูลที่ผู้เรียนตอบนำมาใส่ใน Excel spreadsheet ที่ออกแบบไว้เพื่อแสดงผลให้ผู้เรียนได้เห็นภาพว่าการใช้จ่ายของแต่ละกลุ่มเป็นอย่างไร มีสัดส่วนการใช้จ่ายของแต่ละหมวดร้อยละเท่าใด แสดงในรูปที่ 1 ที่เป็นผลการเล่นเกมของผู้เรียนในโครงการฝึกอบรมรุ่นที่ 5 นี้

เมื่อมีการถกประเด็นเรื่องลักษณะของค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในช่วงหลังเกษียณอายุ จะมีการบรรยายสรุปประเด็นสำคัญของการประเมินค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ แสดงผลการสำรวจจากการวิจัยว่าประชากรไทยในแต่ละกลุ่มมีค่าใช้จ่ายหลังเกษียณอยู่ในระดับใด และถกประเด็นแนวทางในการประเมินเงินก้อนขั้นต่ำต้องมี ณ วันเกษียณอายุภายหลังจากทราบค่าใช้จ่ายต่อเดือน

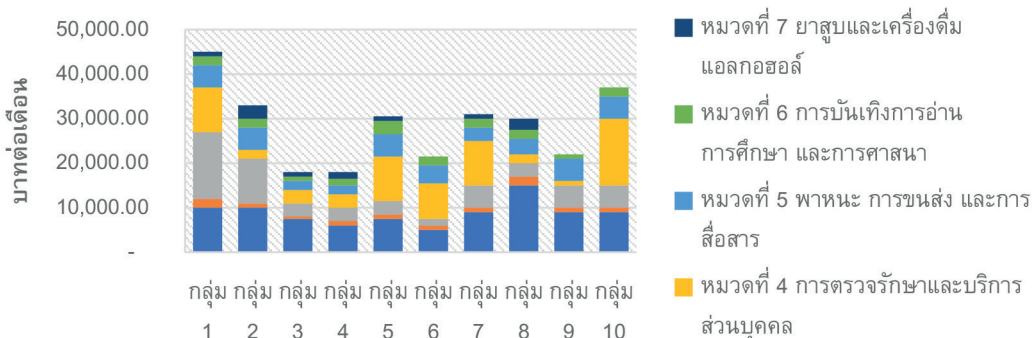
วิทยากรจะเริ่มต้นจากการแจกกระดาษที่มีช่องตารางให้ผู้เรียนในแต่ละกลุ่มได้ระดมความคิดเห็นว่าจะมีการใช้จ่ายในแต่ละหมวดการใช้จ่ายเป็นจำนวนเท่าใดต่อเดือน หรือเท่าใดต่อปี รายละเอียดของค่าใช้จ่ายที่ผู้เรียนต้องตอบมีทั้งหมด 7 หมวด ได้แก่

- 1) **อาหารและเครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์** - อาหารปรุงที่บ้าน เช่น ข้าว แป้ง ผลิตภัณฑ์จากแป้ง เนื้อสัตว์ เบ็ดไก่ สัตว์น้ำ ไข่ ผลิตภัณฑ์นม ผัก ผลไม้ และเครื่องดื่มไม่มีแอลกอฮอล์เป็นต้น / อาหารสำเร็จรูป ที่บริโภคในบ้าน / อาหารสำเร็จรูป ที่บริโภคนอกบ้าน
- 2) **เครื่องนุ่งห่มและรองเท้า** - ผ้าและเสื้อผ้า / รองเท้า
- 3) **หมวดเคสสถาน** - ค่าที่พักอาศัย เช่นค่าเช่า วัสดุก่อสร้าง และค่าแรง เป็นต้น / ค่าไฟฟ้า / ค่าเชื้อเพลิงในบ้าน / ค่าน้ำประปา / เครื่องแต่งบ้านและประภัณฑ์อื่น ๆ / คนรับใช้และพี่เลี้ยง
- 4) **การตรวจรักษาและบริการส่วนบุคคล** - ค่าตรวจรักษาและค่ายา / ค่าของใช้ส่วนบุคคล เช่น สบู่ ยาสระผม ยาสีฟัน กระจกทึบชู้ หวี แปรงสีฟัน เครื่องสำอาง / ค่าบริการส่วนบุคคล เช่น ค่าบริการเพื่อความสวยงาม (เช่น ทำผม ทำเล็บ) ฟ้อนคลาย (เช่น นวด) / ค่าบัตรประกันสุขภาพและประกันชีวิต
- 5) **พาหนะ การขนส่ง และการสื่อสาร** - ค่าโดยสารสาธารณะ / น้ำมันเชื้อเพลิง / ค่าบริการบำรุงรักษายานยนต์ / ค่าภาษีและประกันภัยรถยนต์ / ค่าบริการการสื่อสารและเครื่องรับอุปกรณ์สื่อสาร
- 6) **การบันเทิง การอ่าน การศึกษา และการศาสนา** - ค่าธรรมเนียมและค่าสมาชิกการเข้าใช้กิจกรรมต่าง ๆ เช่น ฟิตเนส สปา และโรงหนัง เป็นต้น / ค่าอุปกรณ์กีฬาและเครื่องเล่น / ค่าอุปกรณ์การบันเทิง / ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการอ่าน / ค่าเล่าเรียน ค่าธรรมเนียมการศึกษา หนังสือและอุปกรณ์การศึกษา / การศาสนา ถวายพระ และไหว้เจ้าอื่น ๆ
- 7) **ยาสูบและเครื่องดื่มแอลกอฮอล์** - ผลิตภัณฑ์ยาสูบ / เครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์

เมื่อผู้เรียนประเมินระดับค่าใช้จ่ายเสร็จสิ้น วิทยากรจะเก็บข้อมูลที่ผู้เรียนตอบนำมาใส่ใน Excel spreadsheet ที่ออกแบบไว้แล้วเพื่อแสดงผลให้ผู้เรียนได้เห็นภาพว่าการใช้จ่ายของแต่ละกลุ่มเป็นอย่างไร มีสัดส่วนการใช้จ่ายของแต่ละหมวดร้อยละเท่าใด ดังแสดงในรูปที่ 1 ที่เป็นผลการเล่นเกมของผู้เรียนในโครงการฝึกอบรมรุ่นที่ 10 นี้

เมื่อมีการถกประเด็นเรื่องลักษณะของค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในช่วงหลังเกษียณอายุ จะมีการบรรยายสรุปประเด็นสำคัญของการประเมินค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ แสดงผลการสำรวจจากการวิจัยว่าประชากรไทยในแต่ละกลุ่มมีค่าใช้จ่ายหลังเกษียณอยู่ในระดับใด และถกประเด็นแนวทางในการประเมินเงินก้อนขั้นต่ำพึงมี ณ วันเกษียณอายุภายหลังจากทราบค่าใช้จ่ายต่อเดือน

รูปที่ 1 แผนภาพแสดงผลการประเมินค่าใช้จ่ายหลังเกษียณอายุ



เกมที่ 3 เกมการลงทุน

เกมที่ 3 นี้จะมีการจำลองสถานการณ์การลงทุนของบุคคลหนึ่ง ที่มีลักษณะดังแสดงในตารางที่ 1 เพื่อให้ผู้เรียนได้วิเคราะห์ว่าควรเลือกนโยบายการลงทุนอย่างไรสำหรับบุคคลดังกล่าว โดยก่อนเริ่มเล่นเกม วิทยากรจะมีการบรรยายเพื่อให้ผู้เรียนได้มีความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับประเภทของหลักทรัพย์ ลักษณะผลตอบแทนของแต่ละหลักทรัพย์ ความเชื่อมโยงระหว่างสถานการณ์ในระบบเศรษฐกิจกับผลตอบแทนของหลักทรัพย์แต่ละประเภท และความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน

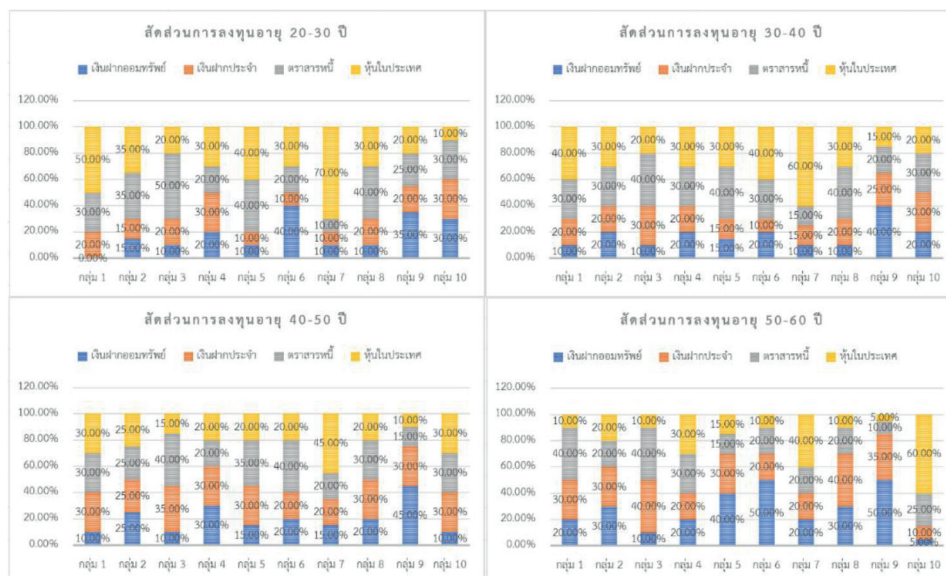
ตารางที่ 1 ลักษณะของผู้ออมสำหรับการเล่นเกม

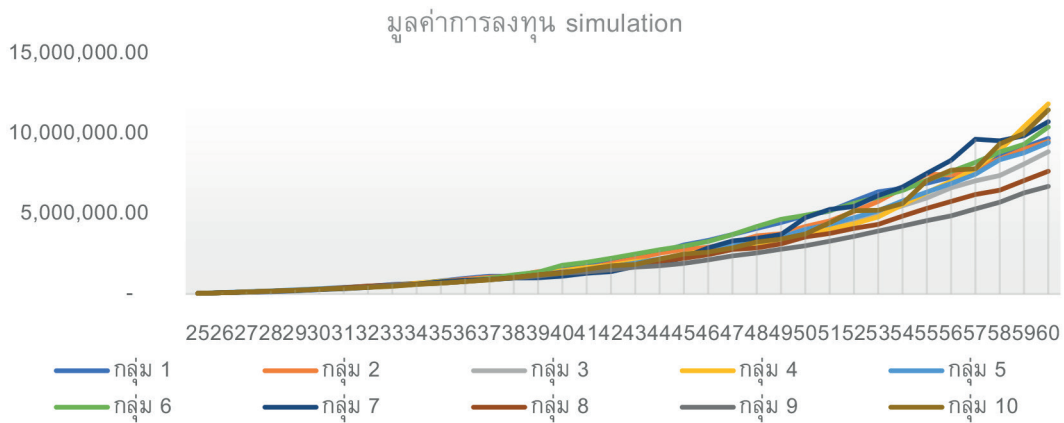
สมมุติฐาน

ชายคนหนึ่งอายุ	25	ปี
เงินเดือนในปัจจุบัน	30,000.00	บาทต่อเดือน
อัตราการขึ้นเงินเดือน	7%	ต่อปี
ระดับการกลัวความเสี่ยง	สูง	
ระดับความรู้ด้านการเงิน	ปานกลาง	
อัตราการออมต่อเดือน	10%	

เมื่อผู้เรียนเลือกแผนการลงทุนตลอดช่วงอายุของบุคคลดังกล่าว จะทำการแสดงสัดส่วนการลงทุน และมูลค่าเงินออม โดยจะเป็นลักษณะการสุ่มผลตอบแทนตามความเสี่ยงของแต่ละหลักทรัพย์ เพื่อให้ผู้เรียนได้เห็น ว่า ถึงแม้การลงทุนในหุ้นจะมีความเสี่ยงสูง แต่หากลงทุนในช่วงอายุน้อยมูลค่าความผันผวนที่เป็นตัวเงินก็ไม่ได้มากนัก ดังนั้นถึงแม้บุคคลที่กำหนดในเกมจะเป็นผู้กลัวความเสี่ยงสูง แต่การเลือกนโยบายการลงทุนแบบ lifepath ที่มีการลงทุนในหุ้นในสัดส่วนมาก แล้วค่อยทยอยลดลง ก็ยังเป็นแนวทางที่เหมาะสมสำหรับการลงทุน ผลของการเล่นเกมของผู้เข้าอบรมในรุ่นที่ 10 นี้ แสดงอยู่ในรูปที่ 3

รูปที่ 3 ผลการเล่นเกมการลงทุน





ผลการสอบ Post-test และวิเคราะห์พฤติกรรมการออมและการลงทุน

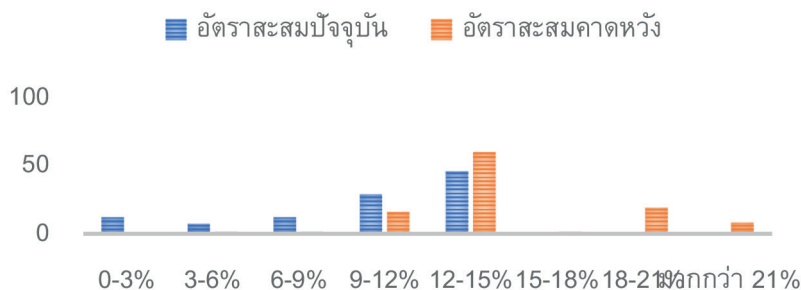
เพื่อเป็นการวัดผลสัมฤทธิ์ของโครงการอบรม จึงมีการจัดสอบวัดผลความรู้ และวัดพฤติกรรมการออม และการลงทุนของผู้เรียน โดยข้อสอบ Post-test และแบบประเมินพฤติกรรมแสดงอยู่ในเอกสาร ซึ่งจากการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รับจากการทำข้อสอบได้ผลดังตารางที่ 2 ซึ่งผลการทดสอบดังกล่าวผ่านเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดเป็นตัวชี้วัดของโครงการอบรมคือ อย่างน้อยร้อยละ 70 ของผู้เข้าอบรม ได้คะแนน Post-test ไม่ต่ำกว่า 60%

ตารางที่ 2 ผลคะแนนสอบ Post-test

	คะแนนสอบเฉลี่ย Post-test	ร้อยละของผู้เข้าอบรมได้คะแนน Post-test ไม่ต่ำกว่า 60%
15 สิงหาคม 2567	92.50%	93.40%

ส่วนผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมของผู้เรียนพบว่าผู้เรียนส่วนใหญ่มีอัตราการสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับค่อนข้างต่ำที่เฉลี่ยร้อยละ 10.94% ของเงินเดือนในปัจจุบัน และมีการกระจายตัวของอัตราการสะสมดังแสดงในรูปที่ 4 โดยผู้เรียนมีการแสดงความคิดเห็นว่าอัตราสะสมที่เหมาะสมสำหรับตนเองส่วนใหญ่อยู่ที่ค่าเฉลี่ยประมาณ 16.06% ของเงินเดือน และมีการกระจายตัวดังแสดงในรูปที่ 4

รูปที่ 4 อัตราการสะสมในปัจจุบัน และอัตราสะสมคาดหวัง



หากทำการแบ่งผู้เรียนเป็นกลุ่มตามความคิดเห็นว่าผู้เรียนมีการเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมหรือไม่ จะพบว่ากลุ่มผู้เรียนที่ในปัจจุบันมีความเห็นว่าคุณเองยังเลือกแผนการลงทุนไม่เหมาะสมนั้น มีความประสงค์ที่จะออมเพิ่มทันทีภายหลังการอบรมสูงถึงร้อยละ 46.23 และกลุ่มผู้เรียนที่คิดว่าในปัจจุบันมีแผนการลงทุนที่เหมาะสมอยู่แล้วมีความประสงค์จะออมเพิ่มทันทีภายหลังการอบรมอยู่ที่ร้อยละ 22.22 และกลุ่มที่คิดว่าในปัจจุบันมีอัตราการออมเหมาะสมอยู่แล้วที่ร้อยละ 66.67 ดังรายละเอียดในตารางที่ 3

ตารางที่ 3 จำนวนผู้เรียนที่มีพฤติกรรมประสงค์ออมเพิ่ม

	ออมเพิ่มทันที	ออมเหมาะสมแล้ว	ไม่ประสงค์ออมเพิ่ม	ค่าเฉลี่ยอัตราสะสมในปัจจุบัน
ผู้เรียนทั้งหมด	49 คน (46.23%)	49 คน (46.23%)	8 คน (7.55%)	10.94%
แบ่งกลุ่ม				
กลุ่มที่คิดว่าตนเองมีแผนการลงทุนเหมาะสมแล้ว	10 คน (22.22%)	30 คน (66.67%)	5 คน (11.11%)	11.80%
กลุ่มที่คิดว่าตนเองมีแผนการลงทุนไม่เหมาะสม	39 คน (63.93%)	19 คน (31.15%)	3 คน (4.92%)	10.31%

จากข้อมูลนี้ทำให้ทราบว่าผู้เรียนที่มีการเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมมีแนวโน้มเป็นกลุ่มพนักงานที่ตระหนักถึงการออมเพื่อเกษียณและมีการวางแผนที่ดีอยู่แล้ว ในขณะที่กลุ่มพนักงานที่คิดว่าตนเองเลือกแผนการลงทุนไม่เหมาะสมในปัจจุบันส่วนใหญ่เป็นกลุ่มพนักงานที่อยากจะออมเพิ่ม (ร้อยละ 63.93) จากข้อมูลดังกล่าวจึงทำให้สรุปได้ว่าการอบรมของโครงการนี้สามารถทำให้ผู้เรียนมีการตระหนักรับรู้ถึงการออมเพื่อเกษียณและมีความต้องการที่จะออมเพิ่มขึ้นในอนาคต ซึ่งจำนวนผู้เรียนที่ประสงค์จะออมเพิ่มมีสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 25 ของผู้เข้ารับการอบรมทั้งหมดซึ่งเป็นตัวชี้วัดของโครงการอบรม

4. รายงานการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการออม การจัดโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้ผู้เข้าอบรมมีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสม สำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ (โครงการต่อเนื่อง) โดยได้รับเงินทุนจาก “กองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน (CMDP)” รุ่น 10 วันที่ 15 สิงหาคม 2567 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานธนาคารออมสิน ซึ่งจัดระเบียบแล้ว

จัดทำโดย ผศ.ดร.รุ่งเกียรติ รัตนบานชื่น อาจารย์ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (หัวหน้าโครงการ) และหน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบหลัก สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หลักการและเหตุผลของการศึกษาการพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การจัดอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รุ่นที่ 10 สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินทุนจากการสนับสนุนการดำเนินโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสม สำหรับการวางแผนการออมเพื่อการเกษียณอายุ จากกองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน โดยโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีจุดประสงค์เพื่อให้สมาชิกสามารถกำหนดพฤติกรรมค่าใช้จ่าย การตัดสินใจด้านการลงทุน และการคาดการณ์มูลค่าเงินก้อนยังมี ณ วันเกษียณอย่างเหมาะสม

เพื่อให้สามารถชี้วัดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เข้าเรียนใน “โครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ” จึงได้มีการสำรวจผู้เข้าอบรมเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการออม และการจัดสรรเงินลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยการสำรวจนี้มีการแบ่งออกเป็น 2 ขั้นตอนได้แก่

1) การสำรวจในช่วงเวลา 5 วันภายหลังการอบรม เพื่อเป็นการเป็นรวบรวมข้อมูลสถานะทางการเงิน พฤติกรรมการออม และพฤติกรรมการลงทุน ของสมาชิกที่ยินยอมเข้าร่วมในการสำรวจ โดยการสำรวจในครั้งนี้มีจุดประสงค์เพื่อประเมินความเหมาะสมของการออมและการลงทุนในปัจจุบัน

2) การสำรวจภายหลังการอบรมประมาณ 3 เดือน เพื่อเป็นการเป็นรวบรวมข้อมูลสถานะทางการเงิน พฤติกรรมการออม และพฤติกรรมการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของสมาชิกว่าภายหลังการอบรม 3 เดือน ได้มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการลงทุน และการออมอย่างไรบ้างที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งข้อมูลดังกล่าวช่วยยืนยันว่าการอบรมสามารถปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการลงทุนและการออมของผู้เรียนได้มากน้อยเพียงใด

วัตถุประสงค์ของการศึกษาพฤติกรรมการออมและการลงทุนของผู้เข้าอบรม

- เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลสถานะทางการเงิน พฤติกรรมการออม และการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในปัจจุบัน และภายหลัง 3 เดือนหลังการอบรม
- เพื่อศึกษาถึงคุณลักษณะของสมาชิกที่จะมีสัดส่วนการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สูงขึ้น
- เพื่อศึกษาว่าสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีการจัดสรรเงินลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้มีความเสี่ยงจากการลงทุนที่ปรับตามอายุของตนเองหรือไม่

กระบวนการสำรวจพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของผู้เข้าอบรม

เพื่อให้เกิดแรงจูงใจในการตอบแบบสอบถามของผู้เข้าอบรมในโครงการ “โครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ” จึงได้มีการกำหนดเงินค่าตอบแทนของแบบสอบถามไว้ที่ 500 บาท ซึ่งจะเป็นการจ่ายให้เฉพาะกับผู้เข้าอบรมที่มีการตอบแบบสอบถามครบถ้วนทั้ง 2 ฉบับ ตรงตามเงื่อนไขที่กำหนด

โดยผู้เข้าร่วมการตอบแบบสอบถามจะตอบแบบสอบถามในรูปแบบออนไลน์ผ่าน web link หรือ QR code ดังแสดงข้างล่างนี้

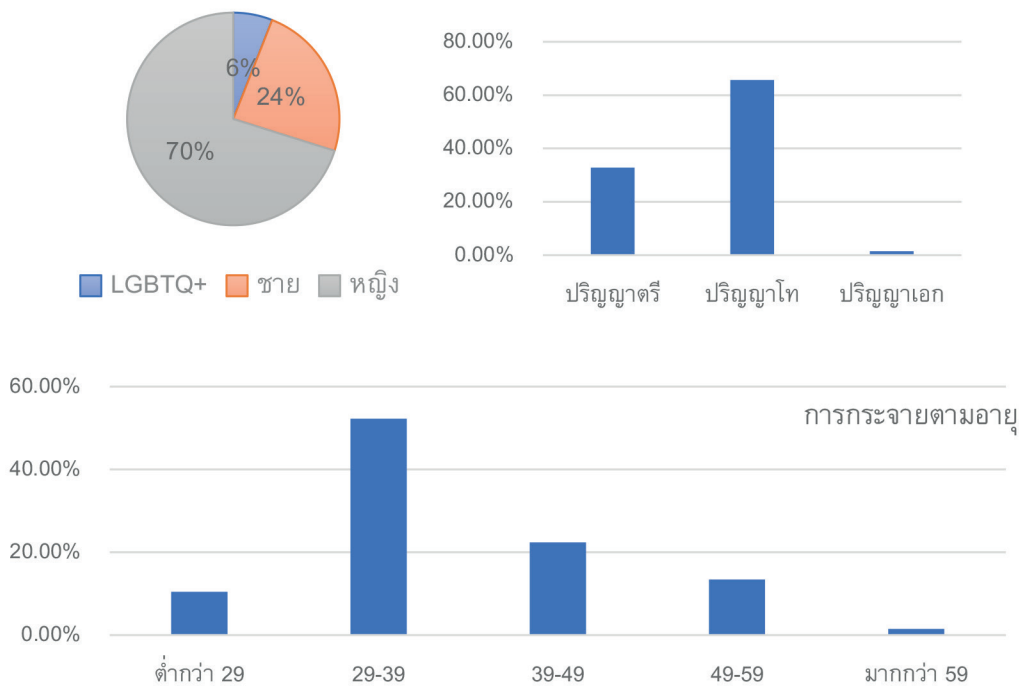
- แบบสอบถามการออมและการลงทุน สถานการณ์ ณ วันอบรม รุ่น 10
<https://forms.gle/ezcpvTxBZRYxNKwQ7>
- แบบสอบถามการออมและการลงทุน สถานการณ์ ณ 3 เดือนหลังวันอบรม รุ่น 10
<https://forms.gle/C7UfwC9MayXepmYH6>



วิเคราะห์คุณลักษณะของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เข้าร่วมในการสำรวจ (Descriptive statistics)

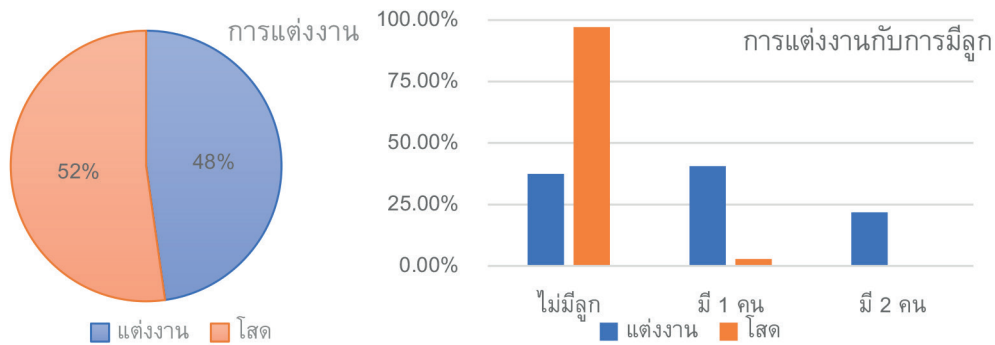
ภายหลังจากเก็บข้อมูลผู้ตอบแบบสอบถามทั้ง 2 ฉบับ พบข้อมูลของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการตอบแบบสอบถามตรงตามเงื่อนไขทั้งหมดจำนวน 67 คน โดยทั้ง 67 คนนี้มีการกระจายตัวในมิติของเพศ ระดับการศึกษา และอายุดังแสดงในรูปที่ 1 โดยจะพบว่าผู้เข้าร่วมตอบแบบสำรวจส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง และมีการศึกษาในระดับปริญญาโท ในส่วนของอายุนั้นส่วนใหญ่ผู้เข้าร่วมการสำรวจมีอายุอยู่ในช่วง 29-39 ปี และมีการกระจายตัวครอบคลุมตั้งแต่อายุ 25 ปีไปจนถึง 59 ปี

รูปที่ 15 การกระจายตัวของผู้เข้าร่วมตอบแบบสำรวจในมิติของเพศ ระดับการศึกษา และอายุ



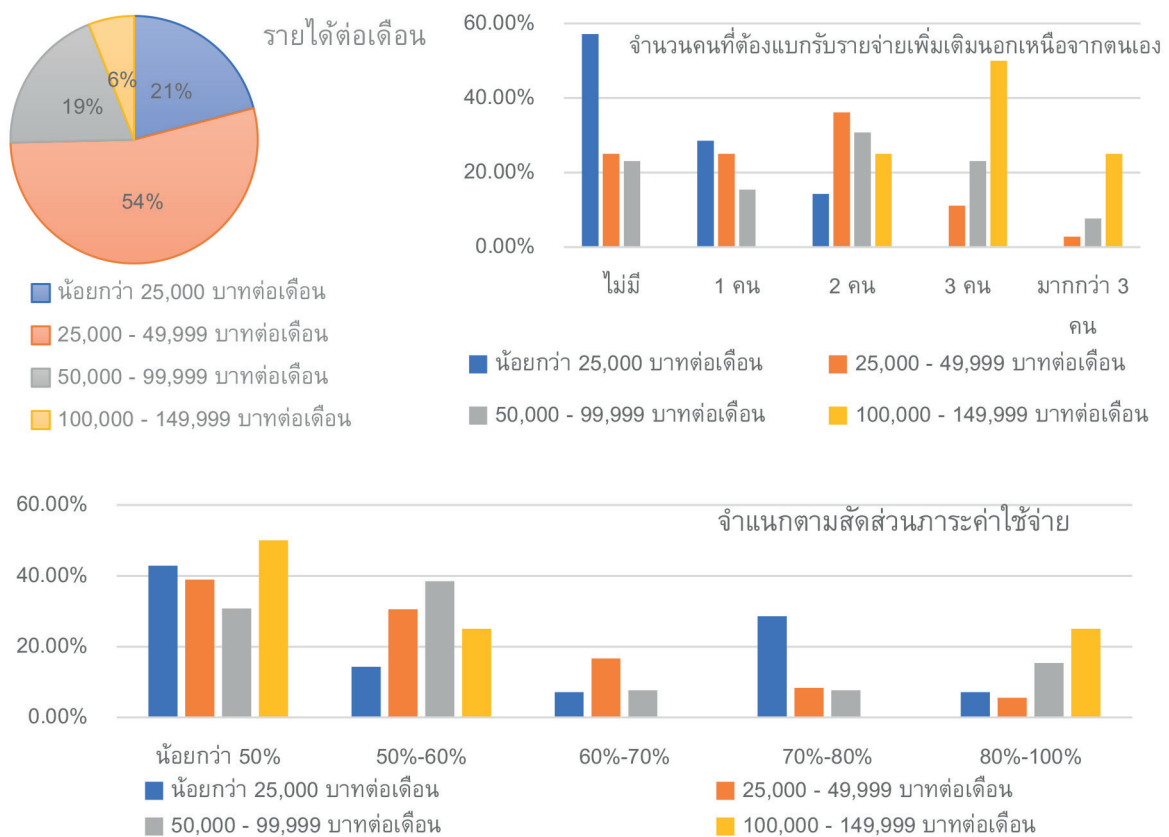
นอกจากข้อมูลในมิติของเพศ และระดับการศึกษา ในแบบสำรวจได้มีการเก็บข้อมูลเกี่ยวกับสถานะการแต่งงาน และการมีลูกซึ่งถือเป็นตัวแปรสำคัญเชิงเศรษฐกิจและสังคมที่กำหนดภาวะการใช้จ่ายประจำวันจนอาจมีผลกระทบต่อพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนได้ จากการเก็บข้อมูลผู้เข้าร่วมในการศึกษาในรุ่นที่ 10 นี้ได้ผลดังแสดงในรูปที่ 2 โดยมีสัดส่วนของคนที่แต่งงานแล้วเพียงประมาณร้อยละ 48 และในกลุ่มของผู้ที่แต่งงานมีการกระจายตัวของการไม่มีลูก และมีลูกเพียง 1 คน ทั้ง ๆ ที่ระดับรายได้ของกลุ่มตัวอย่างไม่ได้ต่ำมากนักดังแสดงในรูปที่ 3

รูปที่ 16 การกระจายตัวของผู้เข้าร่วมตอบแบบสำรวจในมิติของสถานะการแต่งงานและการมีลูก



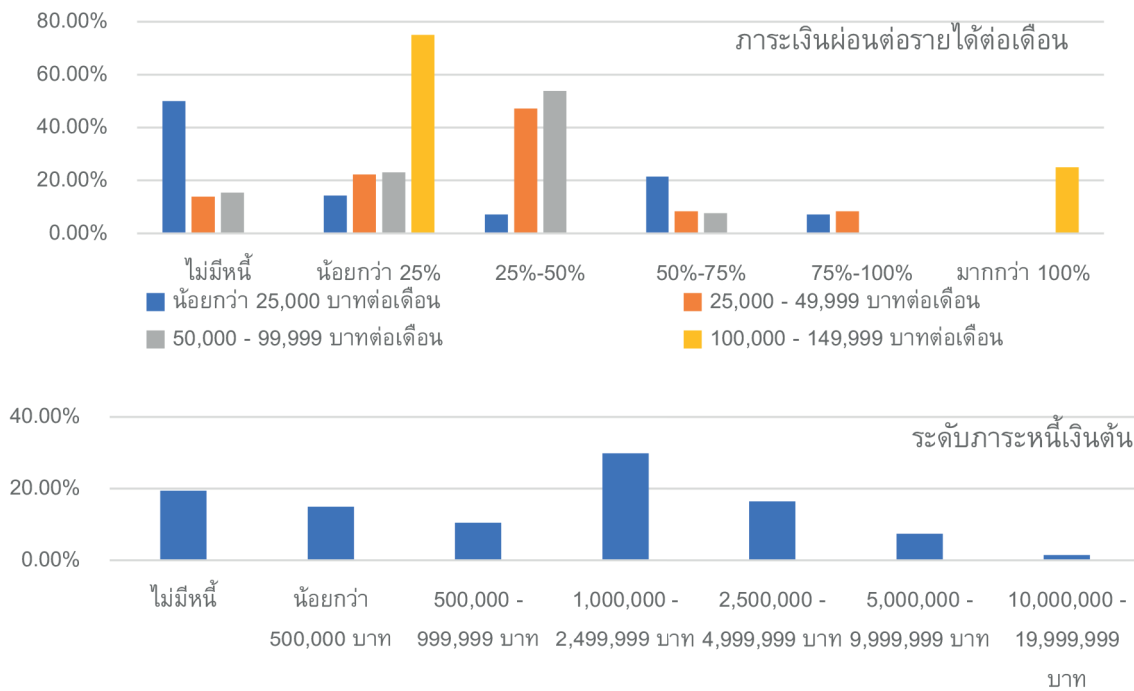
รายได้และภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือนของผู้เข้าร่วมการสำรวจแสดงอยู่ในรูปที่ 3 ซึ่งจะพบว่าผู้เข้าร่วมการสำรวจส่วนใหญ่มีรายได้ได้อยู่ในช่วง 25,000 – 49,999 บาทต่อเดือน โดยเมื่อวิเคราะห์เปรียบเทียบกับจำนวนคนที่กลุ่มตัวอย่างจะต้องแบกรับรายจ่ายนอกเหนือจากตนเอง พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีระดับรายได้สูงขึ้นไปมีแนวโน้มที่จะต้องแบกรับรายจ่ายของคนรอบข้างมากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยส่วนใหญ่แบกรับรายจ่ายของคนอื่นประมาณ 2 คน ทำให้ภาระรายจ่ายต่อเดือนคิดเป็นอยู่ในระดับสูงในช่วงร้อยละ 50-70 ของรายได้ต่อเดือน ถึงแม้กลุ่มตัวอย่างจะมีรายได้มากกว่า 50,000 บาทต่อเดือนก็ตาม

รูปที่ 17 การกระจายตัวของผู้เข้าร่วมตอบแบบสำรวจในมิติของรายได้และภาระค่าใช้จ่าย



ยิ่งไปกว่านั้นหากวิเคราะห์สถานการณ์การเป็นหนี้ ต้องยอมรับว่าผู้เข้าร่วมอบรมในรุ่นที่ 10 เป็นกลุ่มคนทำงานที่มีภาระหนี้ที่ต้องผ่อนประมาณร้อยละ 20-50 ของรายได้ต่อเดือน ดังแสดงในรูปที่ 4 โดยภาระการเป็นหนี้มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามระดับรายได้ หากวิเคราะห์ที่ภาระหนี้เงินต้น (รวมทุกหนี้สิน) ของกลุ่มตัวอย่างในรุ่นที่ 10 นี้จะพบว่าส่วนใหญ่มีหนี้ในช่วง 1 – 5 ล้านบาท ซึ่งคาดว่าน่าจะเป็นหนี้ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อบ้านและซื้อรถยนต์

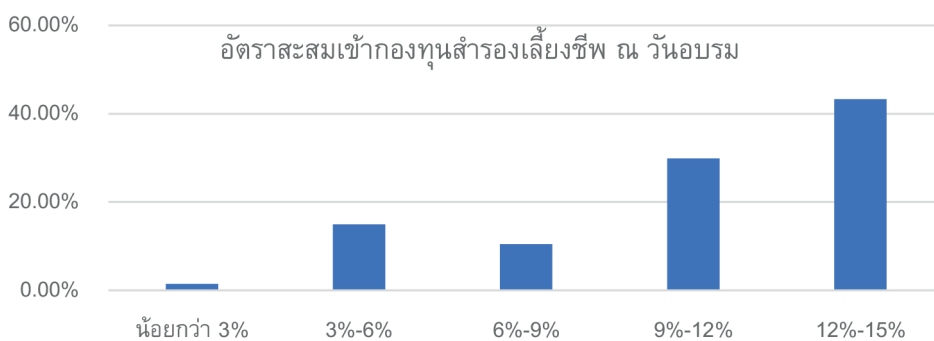
รูปที่ 18 การกระจายตัวของผู้เข้าร่วมตอบแบบสำรวจในมิติของรายได้และภาระเงินผ่อนต่อเดือน



วิเคราะห์พฤติกรรมการออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

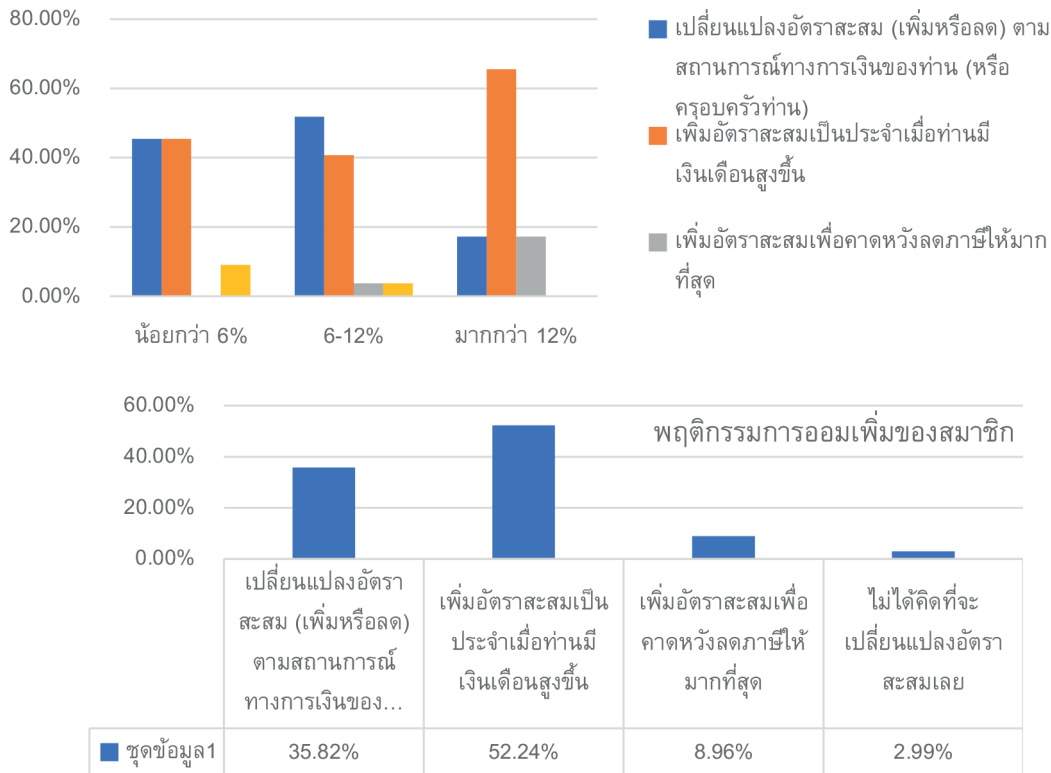
จากข้อมูลอัตราการสะสมเงินเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มตัวอย่างในรุ่นที่ 10 พบผลลัพธ์ดังแสดงในรูปที่ 5 กล่าวคือส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 73 มีอัตราสะสมมากกว่าร้อยละ 9 ต่อเดือน ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างที่ทำงานเป็นพนักงานในระดับวิศวกรและผู้บริหารระดับกลางสามารถออมเงินได้ในระดับสูง ใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างที่ทำงานอยู่ในรัฐวิสาหกิจ และแตกต่างจากกลุ่มตัวอย่างที่ทำงานอยู่ระดับแรงงานของบริษัทเอกชนในรุ่นที่ 6 และ 9

รูปที่ 19 การกระจายตัวของผู้เข้าร่วมตอบแบบสำรวจตามมิติของอัตราการสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



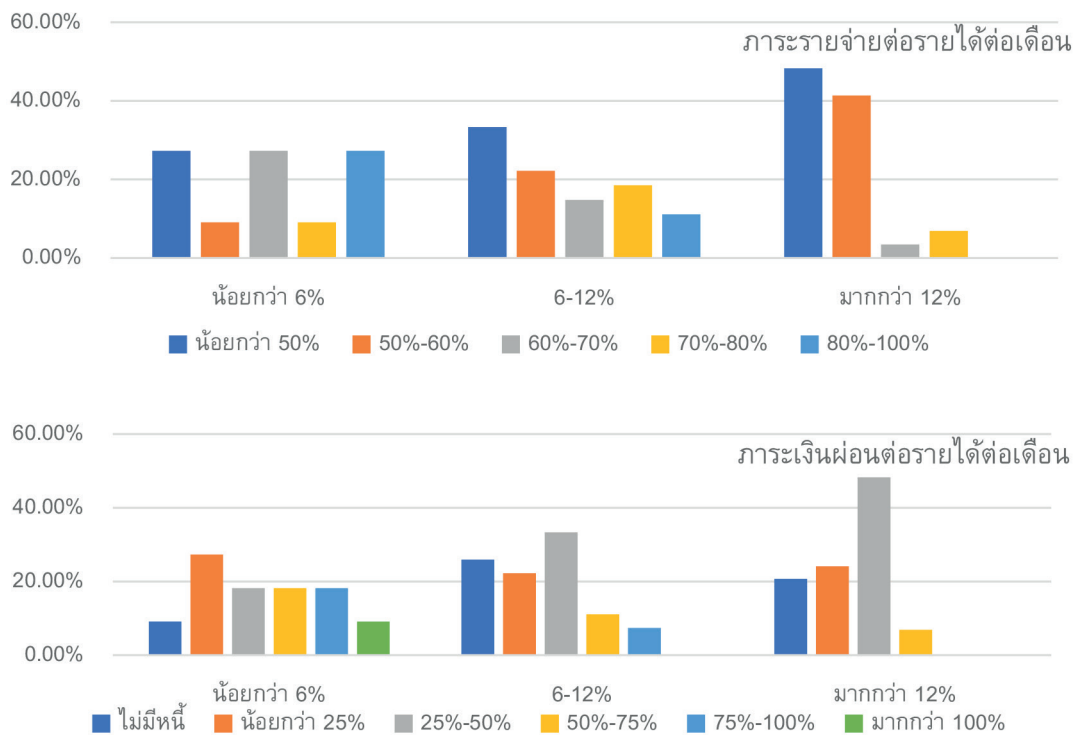
เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับสาเหตุของการปรับเปลี่ยนอัตราสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพบผลลัพธ์ที่น่าสนใจเพิ่มเติม พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ในรุ่นที่ 10 มีทัศนคติที่จะเพิ่มอัตราการออมในอนาคต หากตนเองมีรายได้ต่อเดือนที่สูงขึ้นและสถานการณ์ทางการเงินของตนเองดีขึ้น และส่วนใหญ่ไม่ได้เพิ่มอัตราการออมเพราะแรงจูงใจทางภาษีถึงแม้ภาษีจะมีส่วนช่วยในการเพิ่มอัตราการออมได้บ้าง

รูปที่ 20 พฤติกรรมการออมเพิ่มของกลุ่มตัวอย่าง



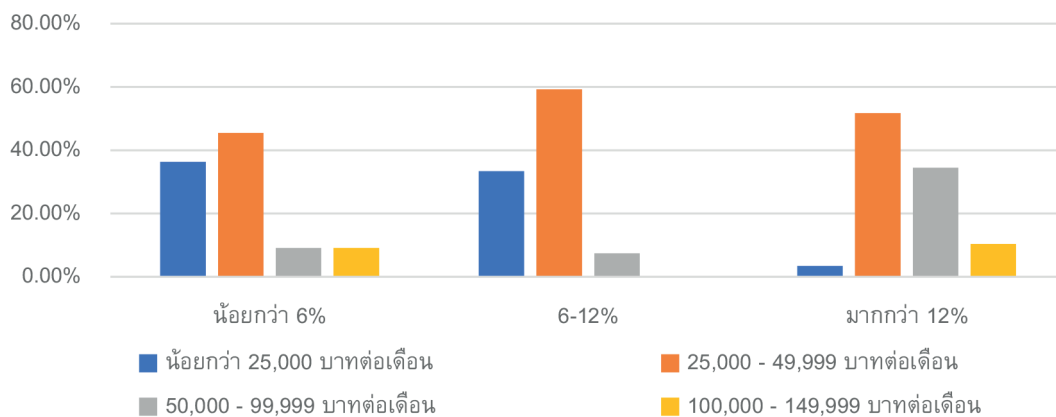
เพื่อให้เข้าใจความสามารถในการสะสมเงินเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพว่ามีความเกี่ยวข้องกับภาระรายจ่าย หรือภาระหนี้สินอย่างไร รูปที่ 7 แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างในรุ่นที่ 10 จะสามารถออมเงินได้ในอัตราที่สูงขึ้นหากรายจ่ายต่อเดือนน้อยกว่าร้อยละ 50 ซึ่งเท่ากับว่าการออมเงินเพื่อเกษียณจะเกิดขึ้นได้หากระดับรายได้ของกลุ่มตัวอย่างมีมากกว่า 50,000 บาทต่อเดือน นอกจากนี้ภาระเงินผ่อนต่อรายได้ในแต่ละเดือนต้องน้อยกว่าร้อยละ 50 จึงจะสามารถออมได้ในอัตราสูง ผลลัพธ์นี้ยืนยันให้เห็นว่าการส่งเสริมการออมจะประสบก็ต่อเมื่อมีการส่งเสริมด้านอาชีพและทักษะความรู้ให้สามารถสร้างรายได้ต่อเดือนให้สูงขึ้นได้ก่อน

รูปที่ 21 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราสะสม กับภาระรายจ่ายต่อเดือน และภาระเงินผ่อนต่อเดือน



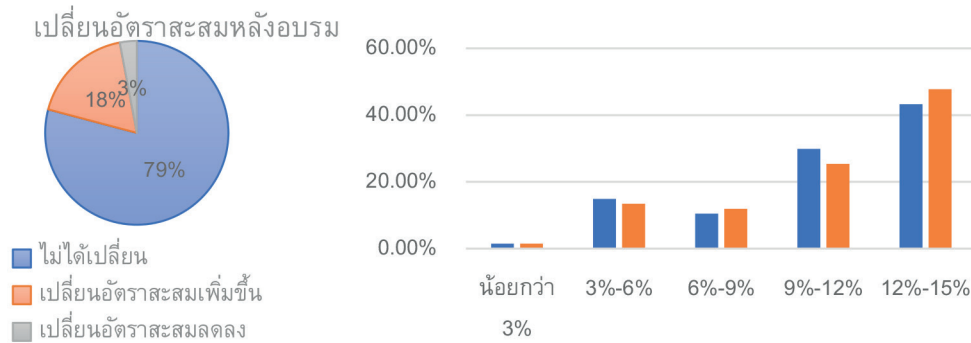
เนื่องจากกลุ่มตัวอย่างมีแนวโน้มที่จะปรับเปลี่ยนอัตราเงินสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อตนเองมีรายได้ที่สูงขึ้นและมีสถานะทางการเงินของตนเองที่ดีขึ้น ดังนั้นกลุ่มตัวอย่างที่สามารถออมได้มากกว่าร้อยละ 6 ต่อเดือนจึงมักจะเป็นกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้สูงกว่า 25,000 บาทต่อเดือน และหากกลุ่มตัวอย่างมีรายได้สูงกว่า 50,000 บาทต่อเดือนจึงจะสามารถออมได้มากกว่าร้อยละ 12 ต่อเดือน ดังแสดงในรูปที่ 8

รูปที่ 22 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราสะสม กับรายได้ต่อเดือน



เมื่อทำการสำรวจกลุ่มตัวอย่างภายหลังการอบรม 3 เดือน เพื่อประเมินว่าผู้เข้าร่วมการสำรวจมีการเพิ่มอัตราสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากขึ้นเพียงใด รูปที่ 9 แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างประมาณร้อยละ 18 มีการเพิ่มอัตราสะสมสูงขึ้นภายหลังการได้รับความรู้จากโครงการอบรม สาเหตุที่สัดส่วนของกลุ่มตัวอย่างที่เพิ่มอัตราการออมไม่มากนักส่วนหนึ่งเกิดจากการที่กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอัตราการออมอยู่ในระดับสูงกว่าร้อยละ 9 ต่อเดือนแล้วจึงทำให้ไม่สามารถเพิ่มอัตราการออมได้มากขึ้น

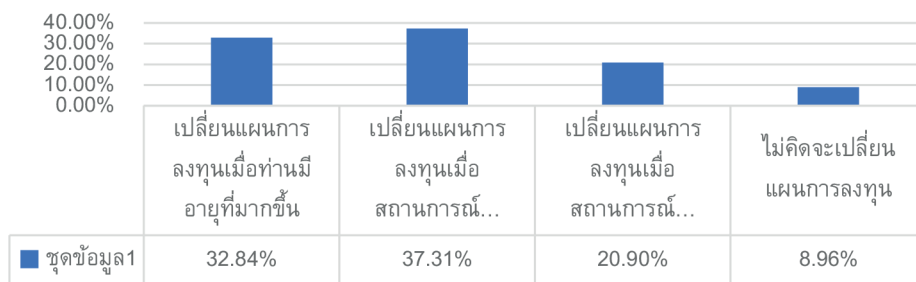
รูปที่ 23 การเปลี่ยนแปลงอัตราสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายหลังการอบรม 3 เดือน



วิเคราะห์พฤติกรรมการจัดสรรเงินลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

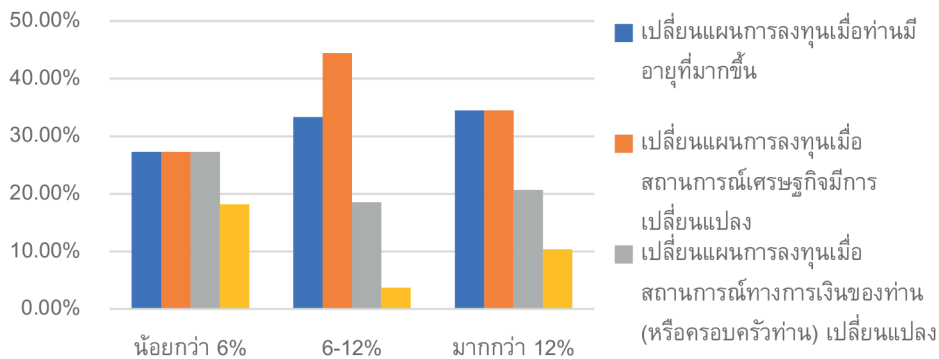
นอกจากการวิเคราะห์อัตราสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วนั้น อีกปัจจัยหนึ่งที่มีการวิเคราะห์ร่วมด้วยคือพฤติกรรมการจัดสรรเงินลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพว่าเป็นอย่างไร รูปที่ 10 แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างประมาณร้อยละ 32.84 มีความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับแผนการลงทุนให้เหมาะสมตามอายุ ในขณะที่อีกร้อยละ 37.31 มีพฤติกรรมการเปลี่ยนแผนการลงทุนตามสถานการณ์เศรษฐกิจสะท้อนให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างในรุ่นที่ 10 นี้มีความรู้ด้านการลงทุนอยู่ในระดับหนึ่ง จนสามารถวางแผนทางการเงินของตนเองได้ดี

รูปที่ 24 สาเหตุการเปลี่ยนแผนการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



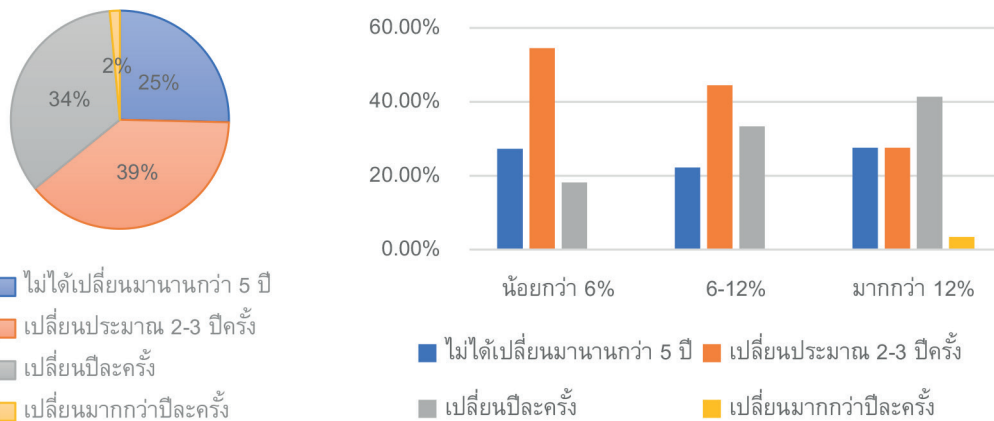
หากวิเคราะห์เพิ่มเติมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการเปลี่ยนแผนการลงทุนและอัตราสะสมเข้าสู่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รูปที่ 11 แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนและภาวะเศรษฐกิจ และเข้าใจว่าจะต้องปรับแผนการลงทุนตามอายุจะมีอัตราการสะสมที่สูงขึ้น สะท้อนให้เห็นว่าความรู้ด้านการเงินมีความสำคัญต่อการสร้างความมั่นใจในการนำเงินมาลงทุนในตลาดทุน

รูปที่ 25 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราสะสม และพฤติกรรมการเปลี่ยนแปลงลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



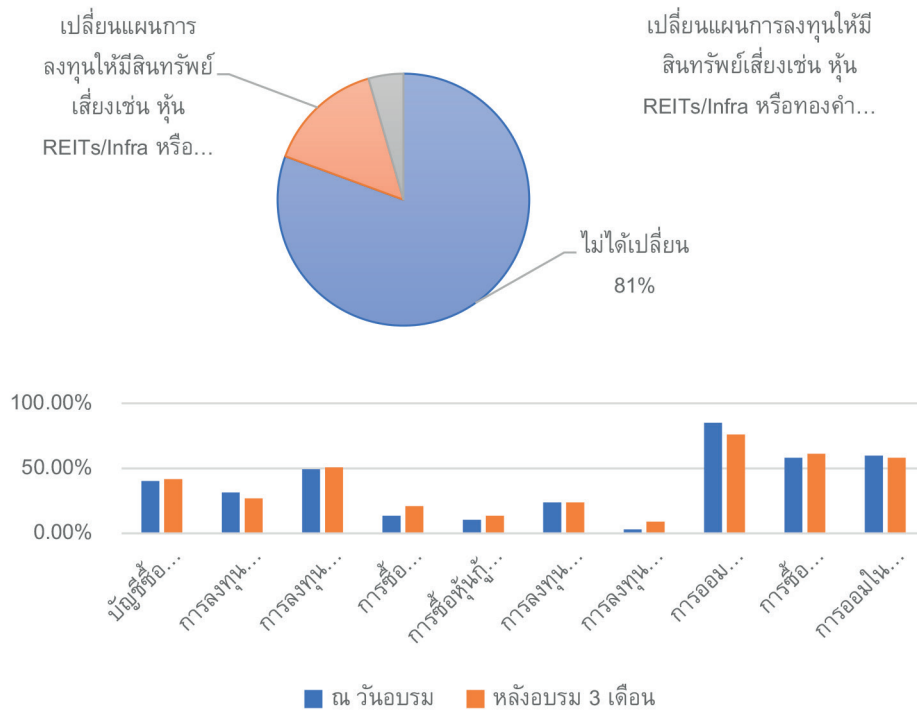
เพื่อให้เข้าใจพฤติกรรมกรรมการเปลี่ยนแปลงการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากยิ่งขึ้น รูปที่ 12 แสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างในรุ่นที่ 10 มีพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงการลงทุนอย่างน้อย 1 ครั้งในช่วง 3 ปี และมีส่วนน้อยเท่านั้นที่เปลี่ยนแผนมากกว่าปีละ 1 ครั้ง สะท้อนให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างในรุ่นที่ 10 นี้มีความรู้ความสามารถด้านการออมเพื่อเกษียณ และสามารถใช้งบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ได้ใช้ลงทุนในลักษณะเก็งกำไรระยะสั้น

รูปที่ 26 วิเคราะห์ความถี่ในการเปลี่ยนแปลงการลงทุนและอัตราสะสม



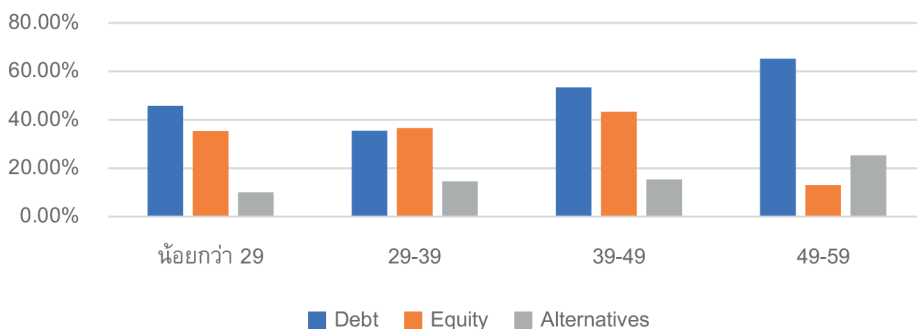
การได้รับความรู้จากโครงการอบรมทำให้ผู้เข้าร่วมการอบรมและสำรวจในครั้งนี้ มีการปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้มีความเสี่ยงสูงขึ้นได้ถึงร้อยละ 15 ของกลุ่มตัวอย่าง เนื่องจากผู้เข้าอบรมส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนอยู่ในระดับเหมาะสม และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มากกว่าร้อยละ 40 มีการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และลงทุนผ่านกองทุนรวมแล้ว ความรู้ที่ได้จากการอบรมมีส่วนช่วยเพิ่มให้เกิดการออมและการลงทุนที่เหมาะสมมากยิ่งขึ้น ผ่านการลงทุนในตราสารหนี้ทางตรง และการลดการพึ่งพิงเงินออมในสหกรณ์ออมทรัพย์ ดังแสดงในรูปที่ 13

รูปที่ 27 การเปลี่ยนแปลงลงทุนภายหลังอบรม 3 เดือน



หากวิเคราะห์สัดส่วนการลงทุนจำแนกตามอายุของผู้ตอบแบบสำรวจจะพบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอายุที่มากขึ้นมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น และกลุ่มตัวอย่างที่เริ่มมีความรู้ด้านการลงทุนตั้งแต่อายุ 39 ปีขึ้นไปเริ่มมีความกล้าในการลงทุนในตราสารทุนมากขึ้น อย่างไรก็ตามกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุน้อยยังมีการลงทุนอยู่ในตราสารหนี้ค่อนข้างมาก สะท้อนให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างเหล่านี้มีความรู้ด้านการลงทุนที่ต่ำ และยังไม่มีความกระตือรือร้นในการใส่ใจด้านการออมมากนักดังแสดงในรูปที่ 14 ดังนั้นเป้าหมายการให้ความรู้ในอนาคตควรมุ่งเป้าให้ความรู้กับกลุ่มตัวอย่างอายุน้อยที่เพิ่งเริ่มทำงานเพื่อให้สามารถเริ่มต้นลงทุนได้อย่างถูกต้องตั้งแต่อายุยังน้อย

รูปที่ 28 ค่าเฉลี่ยของสัดส่วนการลงทุนในแต่ละประเภทสินทรัพย์ผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายหลังการอบรม 3 เดือน



1. การจัดโครงการอบรมคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อผู้เข้าอบรมมีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสม สำหรับการวางแผนการออมเพื่อการเกษียณอายุ (โครงการต่อเนื่อง) โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย ได้รับเงินทุนจาก “กองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน (CMDP)” รุ่นที่ 4 วันที่ 11 ตุลาคม 2567 เวลา 09.00-16.00 น.

การจัดอบรมคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รุ่นที่ 4 สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินทุนจากการสนับสนุนการดำเนินโครงการอบรมคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อการเกษียณอายุ (โครงการต่อเนื่อง) จากกองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน โดยมีจุดประสงค์เพื่อเสริมสร้างพัฒนาองค์ความรู้ด้านการเงินและการลงทุนให้กับคณะกรรมการกองทุนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนได้อย่างเหมาะสม และเพิ่มเกณฑ์การลงทุนด้วย ESG (Environmental, Social and Governance) เข้าในการคัดเลือกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจพื้นฐานด้านการเงินและการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุกับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งในปัจจุบันยังมีอัตราในการออมที่ต่ำและเลือกแผนการลงทุนไม่เหมาะสม

ในการจัดอบรม รุ่นที่ 4 ครั้งนี้ สมาคมได้จัดขึ้น วันที่ 11 ตุลาคม 2567 ณ โรงแรมแอมบาสซาเดอร์ กรุงเทพฯ โดยมีผู้เข้าอบรม จำนวน 34 ท่าน 12 หน่วยงาน การอบรมครั้งนี้ได้รับความร่วมมือจาก คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การประปาส่วนภูมิภาค ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว ให้ความอนุเคราะห์ผู้ทรงคุณวุฒิมาเป็นวิทยากร



รายงานชี้แจงสรุปผลสัมฤทธิ์การจัดโครงการอบรมคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้ผู้เข้าอบรมให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสม สำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ (โครงการต่อเนื่อง) โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย ได้รับเงินทุนจาก “กองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน (CMDP)” รุ่นที่ 4 วันที่ 11 ตุลาคม 2567 เวลา 09.00-16.00 น.

หลักการและเหตุผลของการจัดโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การจัดอบรมคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินทุนจากการสนับสนุนการดำเนินโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเสริมสร้างพัฒนาองค์ความรู้ด้านการเงินและการลงทุนให้กับคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้สามารถคัดเลือก และประเมินผลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอย่างเหมาะสม และเพิ่มเกณฑ์การลงทุนด้วย ESG เข้าในการคัดเลือก บลจ.

ดังนั้นสมาคมฯ จึงได้กำหนดจัด “โครงการอบรมคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ” ขึ้น โดยจะเป็นโครงการอบรมที่คณะกรรมการที่เข้าร่วมโครงการจะต้องมีการเรียนหลักสูตรออนไลน์ที่สมาคม ได้มีการจัดทำขึ้นร่วมกับตลาดหลักทรัพย์ ก่อน โดยจะต้องผ่านเกณฑ์จนได้รับประกาศนียบัตรจากการเรียน e-learning จึงจะสามารถเข้ารับการอบรมในลักษณะ workshop และ discussion ที่โรงแรมเป็นเวลา 1 วัน

รายละเอียดการประกวด “การนำความรู้จากโครงการไปประยุกต์ใช้ในกองทุนของตนเองอย่างเป็นรูปธรรม”

การเรียนในหลักสูตร โครงการอบรมคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ (โครงการต่อเนื่อง) จะทำให้ผู้เรียนได้รับความรู้ทั้งในระดับพื้นฐาน และระดับขั้นสูง โดยระดับพื้นฐานเป็นการเรียนผ่าน e-learning <https://elearning.set.or.th/SET-Group/playlists/30> ในขณะที่ในระดับขั้นสูงเป็นการทำ workshop ผ่าน 2 หัวข้อได้แก่ 1) แนวทางการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนและแนวทางการประเมินความสามารถของผู้จัดการกองทุน และ 2) แนวทางการบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างเป็นเลิศ

ดังนั้นการประกวดในหลักสูตรนี้จะเป็นการประกวดที่คาดหวังให้คณะกรรมการที่เป็นตัวแทนจากแต่ละกองทุน นำองค์ความรู้ที่ได้รับไปพัฒนาต่อยอด และประยุกต์ใช้ในกองทุนของตนเองภายหลังการเรียนในหลักสูตร ซึ่งคณะกรรมการในแต่ละกองทุนจะต้องแสดงหลักฐานการนำองค์ความรู้ที่ได้รับจากการเรียนไปประยุกต์ใช้ โดยหลักฐานสามารถอยู่ในหลากหลายรูปแบบ เช่น

- 1) การนำเสนอวาระในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อประยุกต์ใช้องค์ความรู้ที่ได้รับกับกองทุนของตนเอง
- 2) หลักฐานที่เป็นรูปภาพพร้อมคำอธิบาย เกี่ยวกับการจัดกิจกรรม หรือการประยุกต์ใช้องค์ความรู้กับสมาชิกและการบริหารจัดการของกองทุน
- 3) หลักฐานเชิงสถิติที่แสดงผลลัพธ์จากการทำกิจกรรม เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานหรือส่งเสริมรูปแบบการออมของสมาชิก

รายละเอียดของการจัดทำ workshop

Workshop 1 -> แนวทางการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนและแนวทางการประเมินความสามารถการจัดการของผู้จัดการกองทุน จะเป็นรูปแบบการเสวนาระยะเวลารวม 1.30-2.00 ชั่วโมง โดย ผศ.ดร.รุ่งเกียรติ รัตนบานชื่น จะเป็นผู้สัมภาษณ์ เป็นผู้สรุปประเด็นที่สำคัญจากการเสวนา และเป็นผู้สอดแทรกหลักทฤษฎีต่าง ๆ เพิ่มเติม

สำหรับผู้ถูกสัมภาษณ์ในรอบที่ 4 นี้ ประกอบด้วย ดร.ธนาวุฒิ พรโรจนางกูร และคุณเลิศฤทธิ์ ไชยมงคล บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด และหม่อมกวิน ศรีธวัช

ประเด็นคำถามประกอบด้วย

1. ข้อมูลที่คณะกรรมการ PVD ควรมีก่อนการร่างรายละเอียดและเงื่อนไข TOR สำหรับการนำเสนอของ บลจ.
2. เงื่อนไขพื้นฐานที่จำเป็นของการร่าง TOR
3. เงื่อนไขที่ไม่เหมาะสมสำหรับการร่าง TOR
4. ข้อเสนอแนะของการร่าง TOR และเกณฑ์ที่เหมาะสมที่ควรใช้ในการประเมินคัดเลือก บลจ.
5. วิธีการประเมินความสามารถผู้จัดการกองทุนที่ควรทำ
6. ปัญหาที่พบเจอสำหรับการประเมินความสามารถผู้จัดการกองทุน

Workshop 2 -> แนวทางการบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างเป็นเลิศ จะเป็นรูปแบบการเสวนาระยะเวลารวม 1.30 ชั่วโมง โดย ผศ.ดร.รุ่งเกียรติ รัตนบานชื่นจะเป็นผู้สัมภาษณ์ เป็นผู้สรุปประเด็นที่สำคัญจากการเสวนา และเป็นผู้สอดแทรกหลักทฤษฎีต่าง ๆ เพิ่มเติม

สำหรับผู้ถูกสัมภาษณ์ในรอบที่ 4 นี้ประกอบด้วย คุณชินสมรรถ ฤกษ์งามเดิม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด ซึ่งจดทะเบียนแล้ว และคุณสุพรรณิ แก่นกระจ่าง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การประปาส่วนภูมิภาค ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ประเด็นคำถามประกอบด้วย

1. โครงสร้างคณะกรรมการและการจัดการที่แก้ไขปัญหา conflict of interest และส่งเสริมให้เกิดการให้ความสำคัญกับผลประโยชน์ของสมาชิกสูงสุด
 2. จุดเด่นของบริการ หรือกิจกรรม ที่กองทุนได้ริเริ่ม และนำมาสู่ผลลัพธ์ที่เป็นรูปธรรมต่อสมาชิก
 3. ชี้แจงปัญหาและอุปสรรคในการบริหารงานที่พบเจอ และวิธีการแก้ไขปัญหาและอุปสรรคดังกล่าว
- ภายหลังการเสวนา จะเป็นการร่วมพูดคุย แลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างผู้เข้าร่วมหลักสูตร กับผู้ทรงคุณวุฒิ อีกประมาณ 1 ชั่วโมง

การเสวนาทั้ง 2 workshop ดังกล่าว ผู้ร่วมเสวนาจะต้องมีการเตรียมเอกสารประกอบการเสวนา ซึ่งสำหรับในรอบที่ 4 นี้รายละเอียดของเอกสารประกอบการบรรยายต่างๆ นอกจากนี้การจัดทำ workshop ที่ให้ผู้เรียนได้ร่วมกันแสดงความคิดเห็น จะเป็นการดำเนินการผ่านการแบ่งกลุ่มผู้เรียนและให้คำตอบใน google form ที่มีรายละเอียดดังนี้

Workshop 1 การคัดเลือก และการติดตามผู้จัดการกองทุน

<https://forms.gle/PPm6TdKoobaHZxGFA>



Workshop 2 การบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างเป็นเลิศ

<https://forms.gle/ACZadCYt3uUyfVA79>



รางวัลให้กับผู้เข้าอบรมเพื่อให้เรียนผ่าน e-learning ครบถ้วนก่อนการอบรม workshop ในรอบที่ 4 นี้ ได้มีการกำหนดให้ผู้เข้าอบรมทุกคนที่ผ่านเกณฑ์การอบรมได้รับหนังสือ “องค์ความรู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบมืออาชีพ” Foundation knowledge for the professional management of a provident fund ซึ่งสมาคมได้มีการจัดส่งหนังสือให้กับผู้เรียนทุกคน

2. การจัดโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้ผู้เข้าอบรมมีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสม สำหรับการวางแผนการออมเพื่อการเกษียณอายุ (โครงการต่อเนื่อง) โดยได้รับเงินทุนจาก “กองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน (CMDP)” รุ่นที่ 11 วันที่ 25 ตุลาคม 2567 ณ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งจัดระเบียบแล้ว

การจัดอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รุ่นที่ 11 สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินทุนจากการสนับสนุนการดำเนินโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้สมาชิกมีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อการเกษียณอายุ (โครงการต่อเนื่อง) จากกองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน โดยโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีจุดประสงค์เพื่อให้สมาชิกสามารถกำหนดพฤติกรรมการใช้จ่าย การตัดสินใจด้านการลงทุน และการคาดการณ์มูลค่าเงินก้อนก่อนพินิจมี ณ วันเกษียณอย่างเหมาะสม สมาชิกจะได้ทำความเข้าใจพื้นฐานด้านการเงินและการวางแผนการออมเพื่อ ซึ่งในปัจจุบันยังมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำและเลือกแผนการลงทุนไม่เหมาะสม

ในการจัดอบรม รุ่นที่ 11 ครั้งนี้ สมาคมได้จัดขึ้นวันที่ 15 สิงหาคม วันที่ 25 ตุลาคม 2567 ณ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งจัดระเบียบแล้ว เวลา 13.00–16.00 น. ณ ห้องโถงนิทรรศการ สำนักงานระยอง เลขที่ 59 ถนนราษฎร์นิยม ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง โดยมีสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเข้าร่วมอบรมจำนวน 107 คน การอบรมครั้งนี้ได้รับความร่วมมือจากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ให้ความอนุเคราะห์ผู้ทรงคุณวุฒิมาเป็นวิทยากร



รายงานชี้แจงสรุปผลสัมฤทธิ์การจัดโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้ผู้เข้าอบรมมีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสม สำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ (โครงการต่อเนื่อง) ชีพ โดยได้รับเงินทุนจาก “กองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน (CMDP)” รุ่นที่ 11 วันที่ 25 ตุลาคม 2567 ณ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งจัดระเบียบแล้ว

จัดทำโดย ผศ.ดร.รุ่งเกียรติ รัตนบานชื่น อาจารย์ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (หัวหน้าโครงการ) และหน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบหลัก สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หลักการและเหตุผลของการจัดโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การจัดอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ครั้งที่ 11 สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินทุนจากการสนับสนุนการดำเนินโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสม สำหรับการวางแผนการออมเพื่อการเกษียณอายุ จากกองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน โดยโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีจุดประสงค์เพื่อให้สมาชิกสามารถกำหนดพฤติกรรมการใช้จ่าย การตัดสินใจด้านการลงทุน และการคาดการณ์มูลค่าเงินก้อนที่มี ณ วันเกษียณอย่างเหมาะสม สมาชิกจะได้ทำความเข้าใจพื้นฐานด้านการเงินและการวางแผนการออมเพื่อ ซึ่งในปัจจุบันยังมีอัตราการออมที่ต่ำ และเลือกแผนการลงทุนไม่เหมาะสม

ดังนั้นสมาคมฯ จึงได้กำหนดจัด “โครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนการออมเพื่อเกษียณอายุ” ขึ้น โดยจะเป็นโครงการอบรมที่จัดขึ้น ณ สถานที่ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ยินดีให้สมาคมฯ เข้าไปดำเนินการจัดโครงการอบรมดังกล่าว

วัตถุประสงค์ของโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

- จัดฝึกอบรมในลักษณะ Workshop เพื่อให้เกิดการเรียนรู้ร่วมกัน
- เพื่อให้ผู้เรียนได้ตระหนักถึงประโยชน์ของการออมเพื่อเกษียณอายุ
- เพื่อให้ผู้เรียนรับทราบแนวทางในการประเมินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมเพื่อการเกษียณ
- เพื่อให้ผู้เรียนเข้าใจวิธีการในการคำนวณมูลค่าเงินก้อน ณ วันเกษียณ

การทดสอบความรู้

เพื่อเป็นการทดสอบความรู้ความสามารถของผู้อบรมในหลักสูตร จะมีการ Post-test หลังการอบรม เพื่อประเมินความรู้ ความสามารถของผู้เข้าร่วมการอบรม

การจัดทำแบบทดสอบพฤติกรรมกรรมการออมในปัจจุบันและในอนาคต

ในโครงการอบรมนี้จะมีการสำรวจพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุนของผู้เข้ารับการอบรมโดยผู้เข้าอบรมที่ยินดีเข้าร่วมในการตอบแบบสอบถามเพิ่มเติมจะต้องแสดงเจตจำนงในการเข้าร่วมในวันที่จัดโครงการอบรม และจะได้รับค่าตอบแทนในการตอบแบบสำรวจจำนวน 500 บาท

1. แบบสำรวจพฤติกรรม ณ วันอบรม เพื่อให้เข้าใจพฤติกรรมกรรมการออม อัตราการออม และแผนการลงทุนในปัจจุบันของผู้เข้ารับการอบรม

2. แบบสำรวจพฤติกรรมหลังการอบรม ในช่วง 3 เดือนหลังการอบรม เพื่อให้เข้าใจว่าผู้เข้ารับการอบรมมีการปรับพฤติกรรมกรรมการออม อัตราการออม และแผนการลงทุนให้เหมาะสมหรือไม่

การประเมินผล

ผู้เข้ารับการอบรมจะต้องเข้ารับการอบรมอย่างน้อย 80% ของเวลาอบรมทั้งหมด จึงจะได้รับวุฒิบัตร

ผู้เข้าร่วมอบรม

สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) ขององค์กรที่มีลักษณะดังนี้

- องค์กรที่มีลักษณะงานไม่เกี่ยวข้องกับงานด้านการเงินการลงทุน
- องค์กร/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพต้องมีสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อย่างน้อยจำนวน 100 คนขึ้นไป
- คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเข้าร่วมอบรม เพื่อให้ตระหนักถึงประโยชน์ที่ได้รับจากการอบรม

และนำแนวทางการอบรมไปประยุกต์ใช้ต่อไปในอนาคตด้วยตนเอง หรือมีความประสงค์จะติดต่อกับสมาคมฯ เพื่อประสานงานว่าจ้างจัดฝึกอบรมต่อไปในอนาคต

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เป็นรัฐวิสาหกิจไม่เกิน 8 รุ่น และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมคัดเลือกตามเกณฑ์ที่ได้ตกลงไว้กับ CMDF ทั้ง 12 รุ่นในโครงการต่อเนื่องครั้งนี้ จะไม่ใช้กองทุนที่สมาคมเคยจัดโครงการอบรมสมาชิกรุ่น 1-6 ที่สมาคมเคยจัดภายใต้โครงการที่ได้รับเงินทุนจากกองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน (CMDF)

วิทยากร

ผศ.ดร.รุ่งเกียรติ รัตนบานชื่น อาจารย์ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และ หม่อมหลวงกวิณ ศรีธวัช อดีตผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงินการลงทุน บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

จำนวนผู้เข้าอบรม

อย่างน้อย 100 คน ต่อรุ่น โดยในรุ่นที่ 11 นี้จัดอบรมให้กับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานธนาคารออมสิน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว จำนวนทั้งหมด 107 คน จึงทำให้ในรุ่นนี้สามารถแบ่งกลุ่มเล่นเกมได้ทั้งหมด 10 กลุ่ม

สถานที่จัดอบรม

ณ โถงนิทรรศการ สำนักงานระยอง (RO) เลขที่ 59 ถนนราษฎร์นิยม ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21150

หัวข้อการอบรม และเนื้อหาวิทยากร

หัวข้อการอบรมจะแบ่งออกเป็น 3 หัวข้อ โดยแต่ละหัวข้อจะมีการจัดในลักษณะ Workshop แบบเล่นเกม ซึ่งจะมีการจัดกลุ่มผู้เรียนออกเป็น 10 กลุ่ม กลุ่มละ 10 คนเพื่อร่วมเล่นเกม ระดมความคิดด้วยกันภายในกลุ่ม สำหรับรายละเอียดของการเล่นเกมในแต่ละหัวข้อ มีดังนี้

เกมที่ 1 เกมการวางแผนการออมและการใช้จ่าย

เกมที่ 1 นี้จะมีลักษณะเป็นเกมที่มุ่งเน้นให้ผู้เรียนตระหนักถึงความสำคัญของการออม ค่าเสียโอกาสของการไม่ออมและนำไปใช้จ่ายบริโภคต่าง ๆ รวมถึงให้ผู้เรียนได้เข้าใจถึงอัตราผลตอบแทนทบต้น และการเติบโตของเงินลงทุนในอนาคตตลอดการออมเพื่อเกษียณที่มีระยะเวลามากกว่า 20 ปี

วิทยากรจะเริ่มต้นจากการบรรยายถึงทางเลือกในการใช้ชีวิตแต่ละรูปแบบไม่ว่าจะเป็นการเลือกซื้อบ้าน รถ และค่าใช้จ่ายประจำวัน เพื่อให้ผู้เรียนในแต่ละกลุ่มได้ระดมความคิดเห็นว่าอยากจะทำชีวิตในระดับใด ซึ่งการเลือกรูปแบบการใช้จ่ายต่าง ๆ จะนำมาสู่มูลค่าของเงินออมที่แตกต่างกัน จะแสดงตัวอย่างของทางเลือกในการใช้จ่ายของแต่ละรูปแบบ ซึ่งจะนำมาสู่การจำลองสถานการณ์ของการออมที่แตกต่างกัน

เมื่อผู้เรียนเลือกแผนภาพการใช้จ่ายในแต่ละประเภทแล้วจะทำการเก็บข้อมูลของผู้เรียน นำมาประมวลผลใน Excel spreadsheet ที่จัดเตรียมไว้ล่วงหน้า เพื่อประเมินระดับค่าใช้จ่าย และระดับเงินออมที่เกิดขึ้นของแต่ละกลุ่ม โดยจะมีการเปรียบเทียบผลการใช้จ่ายของแต่ละกลุ่มและโอกาสในการออมสร้างความมั่งคั่งในอนาคต

เกมที่ 2 เกมการประเมินสถานการณ์หลังเกษียณอายุ

เกมที่ 2 นี้จะมีจุดประสงค์มุ่งเน้นให้ผู้เรียนร่วมกันประเมินว่าในช่วงเกษียณอายุ จะมีความจำเป็นในการใช้จ่ายอย่างไร จำนวนเท่าใด ซึ่งเป็นเกมที่ทำให้ผู้เรียนได้ตระหนักว่าจะต้องมีเป้าหมายของเงินก้อน ณ วันเกษียณอายุจำนวนเท่าใดเพื่อให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายดังกล่าว

วิทยากรจะเริ่มต้นจากการแจกกระดาษที่มีช่องตารางให้ผู้เรียนในแต่ละกลุ่มได้ระดมความคิดเห็นว่าจะมีการใช้จ่ายในแต่ละหมวดการใช้จ่ายเป็นจำนวนเท่าใดต่อเดือน หรือเท่าใดต่อปี รายละเอียดของค่าใช้จ่ายที่ผู้เรียนต้องตอบมีทั้งหมด 7 หมวด

เมื่อผู้เรียนประเมินระดับค่าใช้จ่ายเสร็จสิ้น วิทยากรจะเก็บข้อมูลที่ผู้เรียนตอบนำมาใส่ใน Excel spreadsheet ที่ออกแบบไว้เพื่อแสดงผลให้ผู้เรียนได้เห็นภาพว่าการใช้จ่ายของแต่ละกลุ่มเป็นอย่างไร มีสัดส่วนการใช้จ่ายของแต่ละหมวดร้อยละเท่าใด แสดงในรูปแบบที่ 1 ที่เป็นผลการเล่นเกมของผู้เรียนในโครงการฝึกอบรมรุ่นที่ 11 นี้

เมื่อมีการถกประเด็นเรื่องลักษณะของค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในช่วงหลังเกษียณอายุ จะมีการบรรยายสรุปประเด็นสำคัญของการประเมินค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ แสดงผลการสำรวจจากการวิจัยว่าประชากรไทยในแต่ละกลุ่มมีค่าใช้จ่ายหลังเกษียณอยู่ในระดับใด และถกประเด็นแนวทางในการประเมินเงินก้อนขั้นต่ำต้องมี ณ วันเกษียณอายุภายหลังจากทราบค่าใช้จ่ายต่อเดือน

วิทยากรจะเริ่มต้นจากการแจกกระดาษที่มีช่องตารางให้ผู้เรียนในแต่ละกลุ่มได้ระดมความคิดเห็นว่าจะมีการใช้จ่ายในแต่ละหมวดการใช้จ่ายเป็นจำนวนเท่าใดต่อเดือน หรือเท่าใดต่อปี รายละเอียดของค่าใช้จ่ายที่ผู้เรียนต้องตอบมีทั้งหมด 7 หมวด ได้แก่

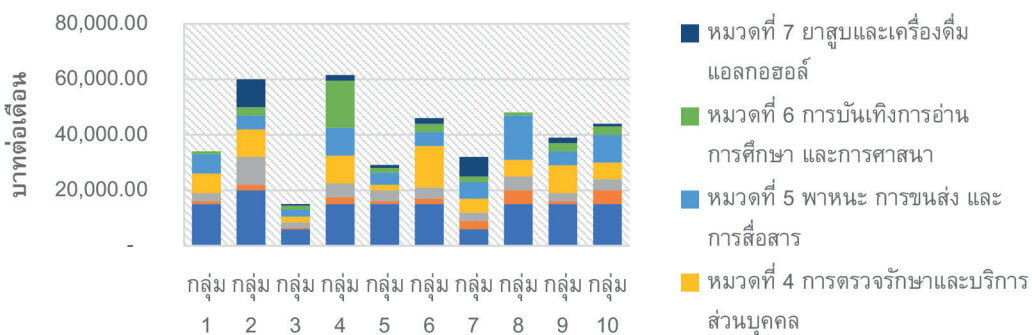
- 1) **อาหารและเครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์** - อาหารปรุงที่บ้าน เช่นข้าว แป้ง ผลิตภัณฑ์จากแป้ง เนื้อสัตว์ เป็ดไก่ สัตว์น้ำ ไข่ ผลิตภัณฑ์นม ผัก ผลไม้ และเครื่องดื่มไม่มีแอลกอฮอล์เป็นต้น / อาหารสำเร็จรูป ที่บริโภคในบ้าน / อาหารสำเร็จรูป ที่บริโภคนอกบ้าน
- 2) **เครื่องนุ่งห่มและรองเท้า** - ผ้าและเสื้อผ้า / รองเท้า
- 3) **หมวดเคสสถาน** - ค่าที่พักอาศัย เช่นค่าเช่า วัสดุก่อสร้าง และค่าแรง เป็นต้น / ค่าไฟฟ้า / ค่าเชื้อเพลิงในบ้าน / ค่าน้ำประปา / เครื่องแต่งบ้านและบริภัณฑ์อื่น ๆ / คนรับใช้และพี่เลี้ยง
- 4) **การตรวจรักษาและบริการส่วนบุคคล** - ค่าตรวจรักษาและค่ายา / ค่าของใช้ส่วนบุคคล เช่น สบู่ ยาสระผม ยาสีฟัน กระจกตาสีแว่น หวี แปรงสีฟัน เครื่องสำอาง / ค่าบริการส่วนบุคคล เช่น ค่าบริการเพื่อความสวยงาม (เช่น ทำผม ทำเล็บ) ผ่อนคลาย (เช่น นวด) / ค่าบัตรประกันสุขภาพและประกันชีวิต
- 5) **พาหนะ การขนส่ง และการสื่อสาร** - ค่าโดยสารสาธารณะ / น้ำมันเชื้อเพลิง / ค่าบริการบำรุงรักษายานยนต์ / ค่าภาษีและประกันภัยรถยนต์ / ค่าบริการการสื่อสารและเครื่องรับอุปกรณ์สื่อสาร
- 6) **การบันเทิงการอ่าน การศึกษา และการศาสนา** - ค่าธรรมเนียมและค่าสมาชิกการเข้าใช้กิจกรรมต่าง ๆ เช่นฟิตเนส สปา และโรงหนัง เป็นต้น / ค่าอุปกรณ์กีฬาและเครื่องเล่น / ค่าอุปกรณ์การบันเทิง / ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการอ่าน / ค่าเล่าเรียน ค่าธรรมเนียมการศึกษา หนังสือและอุปกรณ์การศึกษา / การศาสนา ถวายพระ และไหว้เจ้าอื่น ๆ
- 7) **ยาสูบและเครื่องดื่มแอลกอฮอล์** - ผลิตภัณฑ์ยาสูบ / เครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์

การฝึกอบรม จัดโดยสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เมื่อผู้เรียนประเมินระดับค่าใช้จ่ายเสร็จสิ้น วิทยากรจะเก็บข้อมูลที่ผู้เรียนตอบนำมาใส่ใน Excel spreadsheet ที่ออกแบบไว้แล้วเพื่อแสดงผลให้ผู้เรียนได้เห็นภาพว่าค่าใช้จ่ายของแต่ละกลุ่มเป็นอย่างไร มีสัดส่วนการใช้จ่ายของแต่ละหมวดร้อยละเท่าใด ดังแสดงในรูปที่ 1 ที่เป็นผลการเล่นเกมของผู้เรียนในโครงการฝึกอบรมรุ่นที่ 11 นี้

เมื่อมีการถกประเด็นเรื่องลักษณะของค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในช่วงหลังเกษียณอายุ จะมีการบรรยายสรุปประเด็นสำคัญของการประเมินค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ แสดงผลการสำรวจจากการวิจัยว่าประชากรไทยในแต่ละกลุ่มมีค่าใช้จ่ายหลังเกษียณอยู่ในระดับใด และถกประเด็นแนวทางในการประเมินเงินก้อนขึ้นต่ำพึงมี ณ วันเกษียณอายุภายหลังจากทราบค่าใช้จ่ายต่อเดือน

รูปที่ 1 แผนภาพแสดงผลการประเมินค่าใช้จ่ายหลังเกษียณอายุ



เกมที่ 3 เกมการลงทุน

เกมที่ 3 นี้จะมีการจำลองสถานการณ์การลงทุนของบุคคลหนึ่ง ที่มีลักษณะดังแสดงในตารางที่ 1 เพื่อให้ผู้เรียนได้วิเคราะห์ว่าควรเลือกนโยบายการลงทุนอย่างไรสำหรับบุคคลดังกล่าว โดยก่อนเริ่มเล่นเกม วิทยากรจะมีการบรรยายเพื่อให้ผู้เรียนได้มีความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับประเภทของหลักทรัพย์ ลักษณะผลตอบแทนของแต่ละหลักทรัพย์ ความเชื่อมโยงระหว่างสถานการณ์ในระบบเศรษฐกิจกับผลตอบแทนของหลักทรัพย์แต่ละประเภท และความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน

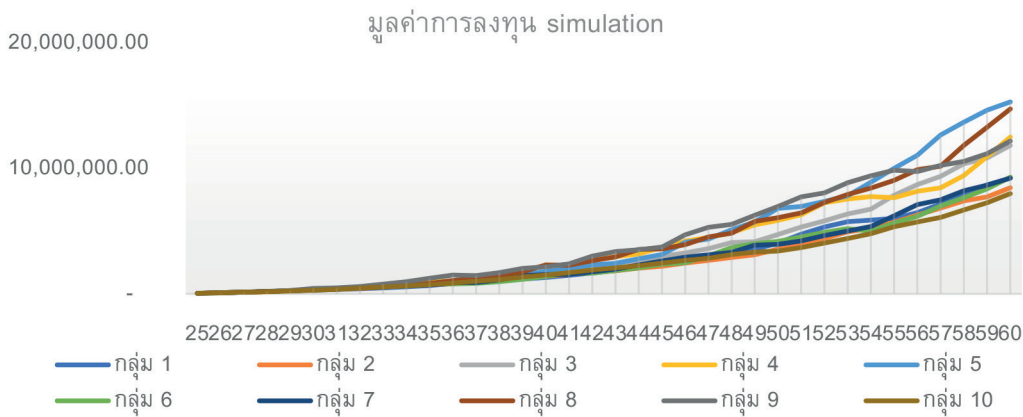
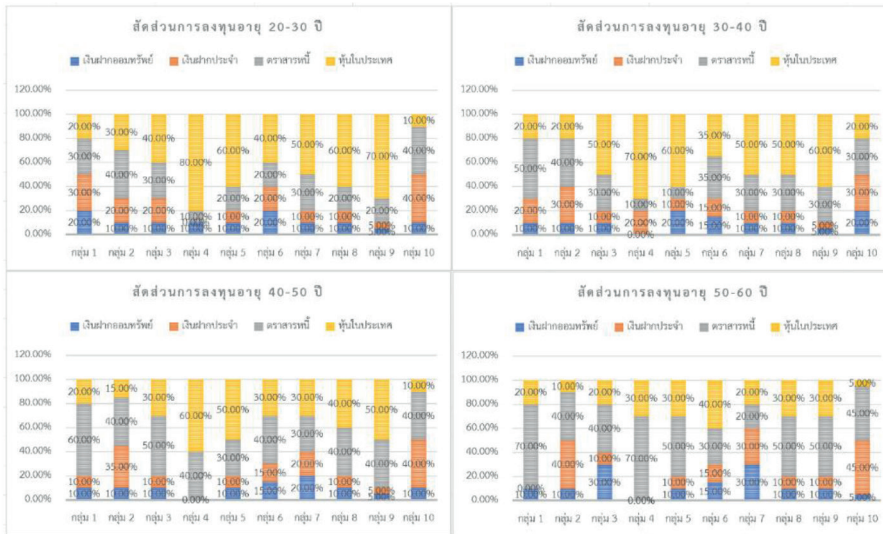
ตารางที่ 1 ลักษณะของผู้ออมสำหรับการเล่นเกม

สมมุติฐาน

ชายคนหนึ่งอายุ	25 ปี
เงินเดือนในปัจจุบัน	30,000.00 บาทต่อเดือน
อัตราการขึ้นเงินเดือน	7% ต่อปี
ระดับการกลัวความเสี่ยง	สูง
ระดับความรู้ด้านการเงิน	ปานกลาง
อัตราการออมต่อเดือน	10%

เมื่อผู้เรียนเลือกแผนการลงทุนตลอดช่วงอายุของบุคคลดังกล่าว จะทำการแสดงสัดส่วนการลงทุน และมูลค่าเงินออม โดยจะเป็นลักษณะการสุ่มผลตอบแทนตามความเสี่ยงของแต่ละหลักทรัพย์ เพื่อให้ผู้เรียนได้เห็น ว่า ถึงแม้การลงทุนในหุ้นจะมีความเสี่ยงสูง แต่หากลงทุนในช่วงอายุน้อยมูลค่าความผันผวนที่เป็นตัวเงินก็ไม่ได้มากนัก ดังนั้นถึงแม้บุคคลที่กำหนดในเกมส์จะเป็นผู้กลัวความเสี่ยงสูง แต่การเลือกนโยบายการลงทุนแบบ lifepath ที่มีการลงทุนในหุ้นในสัดส่วนมาก แล้วค่อยทยอยลดลง ก็ยังเป็นแนวทางที่เหมาะสมสำหรับการลงทุน ผลของการเล่นเกมส์ของผู้เข้าอบรมในวันที่ 11 นี้ แสดงอยู่ในรูปที่ 2

รูปที่ 2 ผลการเล่นเกมส์การลงทุน



ผลการสอบ Post-test และวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน

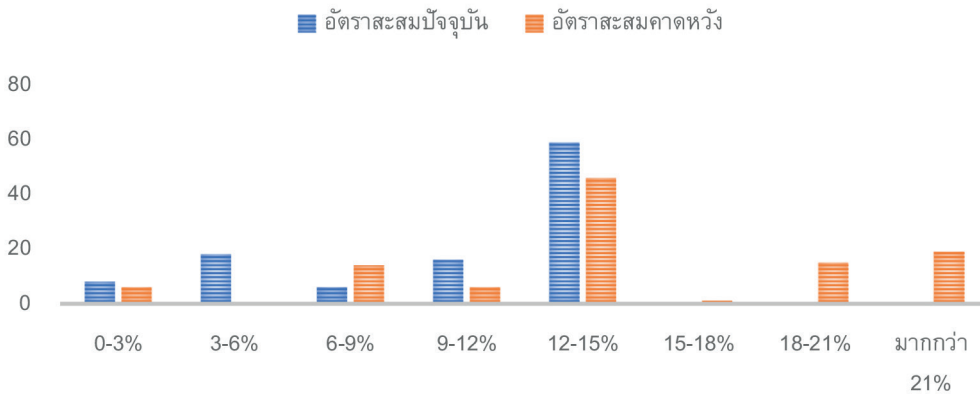
เพื่อเป็นการวัดผลสัมฤทธิ์ของโครงการอบรม จึงมีการจัดสอบวัดผลความรู้ และวัดพฤติกรรมกรรมการออม และการลงทุนของผู้เรียน โดยข้อสอบ Post-test และแบบประเมินพฤติกรรมแสดงอยู่ในเอกสารแนบ ซึ่งจากการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รับจากการทำข้อสอบได้ผลดังตารางที่ 2 ซึ่งผลการทดสอบดังกล่าวผ่านเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดเป็นตัวชี้วัดของโครงการอบรมคือ อย่างน้อยร้อยละ 70 ของผู้เข้าอบรม ได้คะแนน Post-test ไม่ต่ำกว่า 60%

ตารางที่ 2 ผลคะแนนสอบ Post-test

	คะแนนสอบเฉลี่ย Post-test	ร้อยละของผู้เข้าอบรม ได้คะแนน Post-test ไม่ต่ำกว่า 60%
25 ตุลาคม 2567	98.30%	99.1%

ส่วนผลการวิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการออมของผู้เรียนพบว่าผู้เรียนส่วนใหญ่มีอัตราการสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับค่อนข้างต่ำที่เฉลี่ยร้อยละ 11.30% ของเงินเดือนในปัจจุบัน และมีการกระจายตัวของอัตราการสะสมดังแสดงในรูปที่ 4 โดยผู้เรียนมีการแสดงความคิดเห็นว่าอัตราสะสมที่เหมาะสมสำหรับตนเองส่วนใหญ่อยู่ที่ค่าเฉลี่ยประมาณ 16.60% ของเงินเดือน และมีการกระจายตัวดังแสดงในรูปที่ 3

รูปที่ 3 อัตราการสะสมในปัจจุบัน และอัตราสะสมคาดหวัง



หากทำการแบ่งผู้เรียนเป็นกลุ่มตามความคิดเห็นว่าผู้เรียนมีการเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมหรือไม่ จะพบว่ากลุ่มผู้เรียนที่ในปัจจุบันมีความเห็นว่าตนเองยังเลือกแผนการลงทุนไม่เหมาะสมนั้น มีความประสงค์ที่จะออมเพิ่มทันทีภายหลังการอบรมสูงถึงร้อยละ 61.29 และกลุ่มผู้เรียนที่คิดว่าในปัจจุบันมีแผนการลงทุนที่เหมาะสมอยู่แล้วมีความประสงค์จะออมเพิ่มทันทีภายหลังการอบรมอยู่ที่ร้อยละ 37.78 และกลุ่มที่คิดว่าในปัจจุบันมีอัตราการออมเหมาะสมอยู่แล้วที่ร้อยละ 60.00% ดังรายละเอียดในตารางที่ 3

ตารางที่ 3 จำนวนผู้เรียนที่มีพฤติกรรมประสงค์ออมเพิ่ม

	ออมเพิ่มทันที	ออมเหมาะสมแล้ว	ไม่ประสงค์ออมเพิ่ม	ค่าเฉลี่ยอัตราการสะสมในปัจจุบัน
ผู้เรียนทั้งหมด	55 (51.40%)	48 (44.86%)	4 (3.74%)	11.30%
แบ่งกลุ่ม				
กลุ่มที่คิดว่าตนมีแผนการลงทุนเหมาะสมแล้ว	17 (37.78%)	27 (60.00%)	1 (2.22%)	12.84%
กลุ่มที่คิดว่าตนมีแผนการลงทุนไม่เหมาะสม	38 (61.29%)	21 (33.87%)	3 (4.84%)	10.18%

การฝึกอบรม จัดโดยสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

จากข้อมูลนี้ทำให้ทราบว่าผู้เรียนที่มีการเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมมีแนวโน้มเป็นกลุ่มพนักงานที่ตระหนักถึงการออมเพื่อเกษียณและมีการวางแผนที่ดีอยู่แล้ว ในขณะที่กลุ่มพนักงานที่คิดว่าตนเองเลือกแผนการลงทุนไม่เหมาะสมในปัจจุบันส่วนใหญ่เป็นกลุ่มพนักงานที่อยากจะออมเพิ่ม (ร้อยละ 61.29) จากข้อมูลดังกล่าวจึงทำให้สรุปได้ว่าการอบรมของโครงการนี้สามารถทำให้ผู้เรียนมีการตระหนักรับรู้ถึงการออมเพื่อเกษียณและมีความต้องการที่จะออมเพิ่มขึ้นในอนาคต ซึ่งจำนวนผู้เรียนที่ประสงค์จะออมเพิ่มมีสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 25 ของผู้เข้ารับการอบรมทั้งหมดซึ่งเป็นตัวชี้วัดของโครงการอบรม

3. การจัดโครงการอบรม หลักสูตร “Advanced Provident Fund Management (Financial)” รุ่นที่ 4 ระหว่างวันที่ 13 – 14 พฤศจิกายน 2567 ณ โรงแรมแอมบาสซาเดอร์ กรุงเทพฯ

สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้เห็นถึงความสำคัญในการพัฒนาความรู้ความสามารถของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) ที่มีความรู้พื้นฐานด้านการเงินมาในระดับหนึ่ง ให้มีความรู้เพิ่มเติมมากยิ่งขึ้น โดยสามารถที่จะประยุกต์ใช้ทฤษฎีด้านการเงินในการจัดสรรพอร์ตการลงทุน การบริหารความเสี่ยง และการประเมินผลการดำเนินงานของผู้จัดการกองทุน (Fund managers) ด้วยเหตุนี้ สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จึงได้ร่วมกับภาควิชาการธนาคารและการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เพื่อจัดทำโครงการอบรมหลักสูตร Advanced Provident Fund Management (Financial Lab) รุ่นที่ 4 ในปี 2567 ระหว่างวันที่ 13 – 14 พฤศจิกายน 2567 ณ โรงแรมแอมบาสซาเดอร์ กรุงเทพฯ โดยมีผู้เข้าอบรม จำนวน 13 คน จาก 3 หน่วยงาน เพื่อเป็นการต่อยอดองค์ความรู้ และพัฒนาความสามารถทักษะแนวคิด สำหรับการประยุกต์ใช้ในภาคปฏิบัติแก่ คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ดูแลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



ผลการประกวดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น ครั้งที่ 12 ประจำปี 2567

ซึ่งได้พระราชทานสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี

สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จัดงาน ประกาศผลการประกวดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น ครั้งที่ 12 ประจำปี 2567 ซึ่งได้พระราชทานสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2567 เวลา 9.00–12.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 1 โรงแรมแอมบาสซาเดอร์ สุขุมวิท 11 เพื่อนำรายได้จากการจัดกิจกรรมฯ ทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เพื่อสมทบทุน “โดยเสด็จพระราชกุศลตามพระราชอัธยาศัย” และอีกส่วนหนึ่งเพื่อสนับสนุนกิจกรรมของสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งมีผู้เข้าร่วมงาน 241 คน โดย นายวิทย์ รัตนกร นายกสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้เกียรติ เป็นประธาน

สรุปผลการประกวดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น ครั้งที่ 12 นี้ โดยแยกเป็นประเภทของการประกวด ดังนี้

1. รางวัลชนะเลิศ ได้รับโล่พระราชทานสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ได้แก่

กลุ่มที่ 1 รางวัลชนะเลิศ ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ขนาดกองทุนมากกว่า 15,000 ล้านบาท

(1) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ซึ่งจดทะเบียนแล้ว **โดยได้รับรางวัลชนะเลิศติดต่อกัน 7 สมัย**

(2) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานธนาคารออมสิน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว **โดยได้รับรางวัลชนะเลิศติดต่อกัน 2 สมัย**

กลุ่มที่ 2 รางวัลชนะเลิศ ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ขนาดกองทุนระหว่าง 5,000 - 15,000 ล้านบาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 3 รางวัลชนะเลิศ ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ขนาดกองทุนต่ำ 5,000 ล้านบาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการทางพิเศษแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยได้รับรางวัลชนะเลิศติดต่อกัน 4 สมัย

กลุ่มที่ 4 รางวัลชนะเลิศ ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานเอกชนขนาดกองทุนมากกว่า 1,000 ล้านบาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด(มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 7 รางวัลชนะเลิศ ประเภทกองทุนร่วม (Pooled Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ที่จัดการกองทุนร่วม (Pooled Fund) ทุกขนาดกองทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอ็มเอฟซี มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

2. รางวัลรองชนะเลิศ ได้รับโล่รางวัลกระทรวงการคลัง ได้แก่

กลุ่มที่ 1 รางวัลรองชนะเลิศ ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ขนาดกองทุนมากกว่า 15,000 ล้านบาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 2 รางวัลรองชนะเลิศ ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ขนาดกองทุนระหว่าง 5,000 - 15,000 ล้านบาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้านครหลวง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 3 รางวัลรองชนะเลิศ ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ขนาดกองทุนต่ำ 5,000 ล้านบาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สถาบันส่งเสริมการสอนวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 4 รางวัลรองชนะเลิศ ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานเอกชน ขนาดกองทุนมากกว่า 1,000 ล้านบาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 7 รางวัลรองชนะเลิศ ประเภทกองทุนร่วม (Pooled Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ที่จัดการกองทุนร่วม (Pooled Fund) ทุกขนาดกองทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

3. รางวัลกองทุนพัฒนาดีเด่น ได้รับโล่รางวัลสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แก่

กลุ่มที่ 1 รางวัลกองทุนพัฒนาดีเด่น ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ขนาดกองทุนมากกว่า 15,000 ล้านบาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 2 รางวัลกองทุนพัฒนาดีเด่น ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ขนาดกองทุนระหว่าง 5,000 - 15,000 ล้านบาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การประปาส่วนภูมิภาค ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 3 รางวัลกองทุนพัฒนาดีเด่น ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ขนาดกองทุนต่ำ 5,000 ล้านบาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานสถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 4 รางวัลกองทุนพัฒนาดีเด่น ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานเอกชน ขนาดกองทุนมากกว่า 1,000 ล้านบาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 7 รางวัลกองทุนพัฒนาดีเด่น ประเภทกองทุนร่วม (Pooled Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ที่จัดการกองทุนร่วม (Pooled Fund) ทุกขนาดกองทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ TMBAM M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด

4. รางวัลสนับสนุนการพัฒนากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้รับโลรางวัลสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แก่

กลุ่มที่ 1 รางวัลสนับสนุนการพัฒนากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ขนาดกองทุนมากกว่า 15,000 ล้านบาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัท โทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) เพื่อพนักงาน ทีไอที ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 2 รางวัลสนับสนุนการพัฒนากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ขนาดกองทุนระหว่าง 5,000 - 15,000 ล้านบาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัท โทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) เพื่อพนักงาน กสท ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 4 รางวัลสนับสนุนการพัฒนากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประเภทกองทุนเดี่ยว (Single Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานเอกชน ขนาดกองทุนมากกว่า 1,000 ล้านบาท

(1) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เจ้าหน้าที่ชั้นบริหาร ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

(2) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 7 รางวัลสนับสนุนการพัฒนาการลงทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประเภทกองทุนรวม (Pooled Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ที่จัดการกองทุนรวม (Pooled Fund) ทุกขนาด กองทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บัวหลวงทรัพย์สินมั่งคั่ง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

5. รางวัลประกวดเฉพาะด้านดีเด่น ได้รับโลรางวัลสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่

กลุ่มที่ 8 รางวัลนายจ้างส่งเสริมดีเด่น ประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ single fund หรือ pooled fund

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 9 รางวัลนายจ้างนายจ้างดีเด่น ประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานเอกชน single fund หรือ pooled fund

(1) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด(มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

(2) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 10 รางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ดีเด่น ประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานทุกประเภท single fund หรือ pooled fund

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอ็มเอฟซี มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

กลุ่มที่ 11 รางวัลคณะกรรมการกองทุน (FC) ส่งเสริมดีเด่น ประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ single fund หรือ pooled fund

(1) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

(2) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่ 12 รางวัลคณะกรรมการกองทุน (FC) ส่งเสริมดีเด่น ประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มหน่วยงานเอกชน single fund หรือ pooled fund

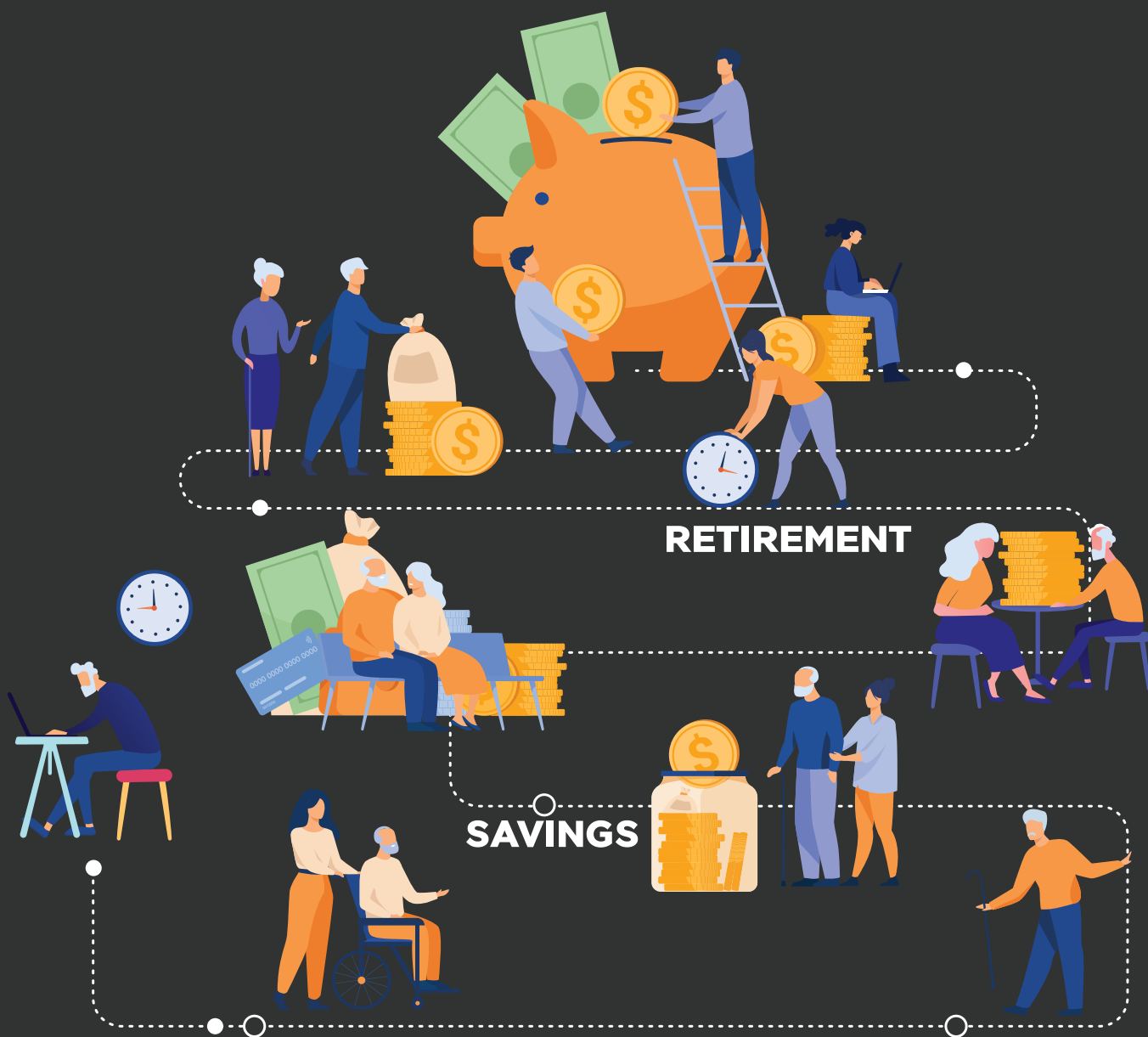
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว







องค์ความรู้
บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบมืออาชีพ
Foundation knowledge for the professional management of a *provident fund*



จัดทำโดย
สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
(สงวนลิขสิทธิ์)



การพัฒนาหนังสือเล่มนี้อยู่ภายใต้โครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
เพื่อให้มีความรู้ด้านการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนการออม
เพื่อการเกษียณอายุ ซึ่งได้รับเงินทุนสนับสนุนจากกองทุนส่งเสริมการพัฒนาลาดทุน



ธนาคารออมสิน
Government Savings Bank

ยกระดับธุรกิจ

สู่ความเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

ด้วยสินเชื่อธุรกิจ **GSB Green Biz**



เพิ่มทุน



เสริมสภาพคล่อง



มุ่งสู่ความยั่งยืน

สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจเศรษฐกิจสีเขียว (Green Economy)

ดอกเบี้ยเริ่มต้น

5.995% ต่อปี

(MOR/MLR -1.00%)

ผ่อนนาน

10 ปี

ไม่จำกัด
วงเงินกู้

- ยื่นกู้ได้ตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไป โดยอนุมัติและจัดทำนิติกรรมสัญญาให้แล้วเสร็จ ภายในวันที่ 30 ธันวาคม 2567
- ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 อัตราดอกเบี้ย MOR = 6.995% และ MLR = 7.150%
- เงื่อนไขเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด

ติดต่อได้ที่ธนาคารออมสินทุกสาขา

www.gsb.or.th | GSB Contact Center 1115



ธนาคารออมสิน
ออมสิน
Government Savings Bank

ทรัพย์สินมีค่า ปลอดภัยขั้นสุด

ด้วยบริการเช่าตู้นิรภัยที่ธนาคารออมสิน

- ✓ ระบบความปลอดภัย 24 ชั่วโมง
- ✓ มีหลากหลายขนาด
- ✓ ค่าบริการรายปีเริ่มต้น 3 บาท/วัน

สแกนรายละเอียด



เงื่อนไขเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด
สอบถามรายละเอียดได้ที่ ธนาคารออมสินสาขาที่ให้บริการ
www.gsb.or.th | GSB Contact Center 1115