

---

# กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สิทธิวิ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในส่วนของ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร

---

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

Corporate & High Net Worth Business

24 พฤษภาคม 2559

# หัวข้อนำเสนอ

1. รายงานผลการดำเนินงาน

2. การแก้ไข พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี 2558

3. ข้อบังคับเฉพาะส่วนนายจ้าง

# หัวข้อนำเสนอ

1. รายงานผลการดำเนินงาน

2. การแก้ไข พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี 2558

3. ข้อบังคับเฉพาะส่วนนายจ้าง

# กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สินทวิ ในส่วนของ “มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร”

ข้อมูล ณ 30 เมษายน 2559

ล้านบาท	
จำนวนเงินกองทุน	101.83
เงินสะสมของพนักงาน	34.82
เงินสมทบของนายจ้าง	34.39
ผลประโยชน์เงินสะสม	16.59
ผลประโยชน์เงินสมทบ	16.03

จำนวนสมาชิก

327 คน

# ผลการดำเนินงานของกองทุน ปี 2549 - 30 เม.ย. 2559

ข้อมูล ณ 30 เมษายน 2559

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

2,280 ล้านบาท

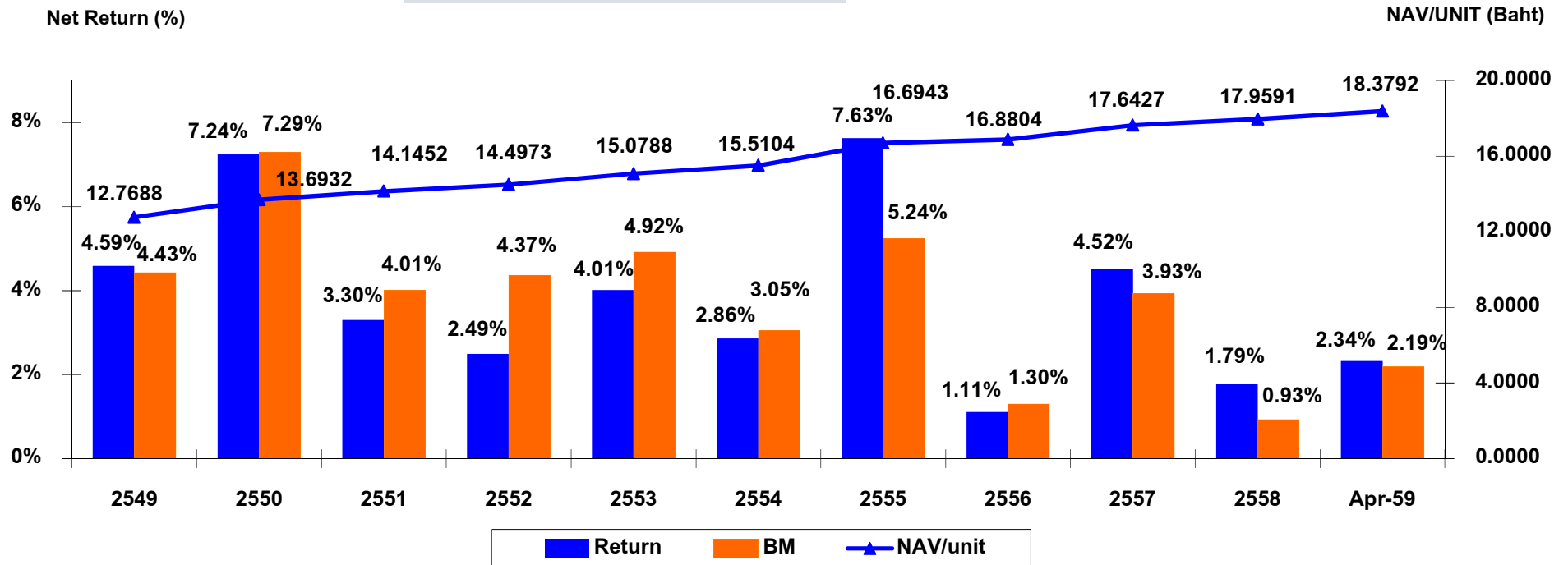
จำนวนนายจ้าง

105 บริษัท

จำนวนสมาชิก

17,446 คน

ผลตอบแทนเฉลี่ย 3.39%  
 ผลตอบแทนสะสม 10 ปี 47.09%



Benchmark เปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี (กองทุน) BBL, KBANK, SCB, KTB สัดส่วน 40%, อัตราดอกเบี้ยกู้ยืมระหว่างธนาคารสำหรับระยะเวลา 3 เดือน in US Dollar ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนบวกด้วย ค่าเฉลี่ยของ Credit Spread ของตราสารที่มีการจัดอันดับเครดิตในระดับ A อายุ 3 เดือนในช่วงระยะเวลาที่คำนวณผลตอบแทน 5% และ ThaiBMA Government Bond Index(1<TTM<3Yrs) สัดส่วน 42.5%, SETTRI 7.5% และดัชนีราคาทองคำ London PM Fix ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 5%

# อัตราผลตอบแทนตลาดการเงิน ณ เม.ย. 2559

Index	2549	2550	2551	2552	2553	2554	2555	2556	2557	2558	เม.ย. 2559
3-months Fixed After tax (Individual)	n/a	n/a	n/a	0.80%	0.76%	1.57%	1.84%	1.35%	0.99%	0.82%	0.26%
1-year Fixed After tax (Individual)	3.57%	2.43%	2.11%	0.86%	0.77%	1.91%	2.26%	2.05%	1.53%	1.30%	0.39%
1-year Fixed Deposit (Fund)	4.21%	2.86%	2.49%	0.84%	0.76%	2.07%	2.41%	2.29%	1.58%	1.32%	0.39%
Zero Rate Return Index (1 month)	4.59%	3.68%	3.33%	1.31%	1.33%	2.75%	3.00%	2.62%	2.10%	1.66%	0.61%
Zero Rate Return Index (6 month)	4.47%	4.50%	4.05%	1.82%	1.42%	2.77%	3.25%	2.86%	2.33%	1.91%	0.47%
Zero Rate Return Index (2 years)	5.14%	6.17%	7.97%	2.07%	1.96%	2.95%	3.65%	3.61%	4.00%	2.92%	0.54%
Zero Rate Return Index (3 years)	5.56%	7.34%	10.65%	1.42%	3.08%	3.69%	3.84%	3.68%	5.44%	4.34%	0.82%
ThaiBMA Govt Bond Index (1-3 years)	5.30%	6.11%	7.84%	1.78%	1.78%	2.96%	4.03%	3.42%	3.97%	3.14%	1.40%
ThaiBMA Govt Bond Index (1-3 years) +40bps	5.70%	6.51%	8.28%	2.19%	2.19%	3.37%	4.45%	3.82%	4.37%	3.54%	6.79%
ThaiBMA Govt Bond Index	5.48%	7.63%	18.78%	-4.18%	5.76%	5.61%	3.29%	2.14%	9.36%	5.09%	0.78%
ThaiBMA Composite Bond Index	n/a	7.31%	14.97%	-1.56%	5.44%	5.19%	3.64%	2.63%	8.47%	4.88%	0.91%
ThaiBMA Corp Bond Index (BBB)	6.58%	7.36%	8.01%	4.07%	5.26%	3.97%	5.66%	3.92%	6.65%	4.87%	5.43%
SET 50 Index	-5.88%	33.27%	-49.83%	64.54%	38.31%	-0.25%	31.60%	-6.56%	13.31%	-18.73%	2.19%
SET 50 Total Return Index	-1.05%	38.77%	-47.56%	72.08%	44.72%	3.75%	35.98%	-3.53%	16.98%	-16.03%	9.05%
SET 100 Index	-5.42%	31.17%	-50.47%	66.87%	0.4022	-0.87%	33.30%	-7.00%	14.46%	-17.67%	11.03%
SET 100 Total Return Index	-0.70%	36.54%	-27.00%	76.00%	47.00%	3.00%	38.00%	-4.00%	18.18%	-15.00%	9.62%
SET Index	-4.75%	26.22%	-47.56%	63.56%	40.60%	-0.72%	35.76%	-6.70%	15.32%	-14.00%	11.80%
SET Index Total Return Index	-0.26%	31.37%	-45.97%	71.34%	47.80%	3.69%	41.28%	-3.56%	19.12%	-11.23%	9.11%
SIBOR	n/a	n/a	4.83%	1.89%	1.19%	2.83%	3.06%	2.54%	2.10%	1.91%	11.24%
LBMA Gold Price PM	n/a	n/a	8.11%	19.01%	16.78%	14.54%	4.59%	-21.35%	0.20%	-3.79%	17.55%

ผลการดำเนินงานของกองทุนจัดทำตามมาตรฐานการวัดผลดำเนินงานของ AIMC ผลการดำเนินงานในอดีต ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน

# หัวข้อนำเสนอ

1. รายงานผลการดำเนินงาน

**2. การแก้ไข พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี 2558**

3. ข้อบังคับเฉพาะส่วนนายจ้าง

# การแก้ไข พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี 2558

- มาตรา 10 เปิดให้ลูกจ้างจ่ายเงินสะสมในอัตราที่สูงขึ้นได้ โดยนายจ้างไม่ต้องจ่ายเงินสมทบเพิ่มขึ้น
- มาตรา 10/1 ให้ รมต.คลัง มีอำนาจประกาศให้ลูกจ้างหรือนายจ้างหยุดหรือเลื่อนส่งเงินชั่วคราวในกรณีที่เกิดเหตุที่ส่งผลทางเศรษฐกิจ
- มาตรา 16 เพิ่มเติมให้ คณะกรรมการกองทุนสามารถกำหนดนโยบายลงทุนไว้สำหรับกรณีลูกจ้างไม่ได้แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน (default policy)
- มาตรา 17 (1) เพิ่มเติมวิธีการบันทึกรายได้สำหรับกองทุนหลายนายจ้าง
- มาตรา 23/2 ให้ลูกจ้างที่สิ้นสมาชิกภาพเพราะออกจากงานเมื่ออายุ  $\geq 55$  ปี เลือกขอรับเงินเป็นงวดได้
- มาตรา 23/4 ให้ลูกจ้างที่สิ้นสมาชิกภาพสามารถเลือกโอนเงินจาก PVD ไป RMF หรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อเกษียณ



# ข้อบังคับเฉพาะส่วนนายจ้าง

ประเด็น	แนวทางการแก้ไข
1. เปิดโอกาสให้สมาชิกจ่ายเงินสะสมมากกว่าเงินสมทบของนายจ้าง	แก้ไขข้อบังคับ ข้อ 5.1 เงินสะสม
2. กองทุนสามารถเลือกวิธีการบันทึกบัญชีรายได้ตามส่วนได้เสียหรือบันทึกเฉลี่ยตามจำนวนสมาชิกของนายจ้างรายใดรายหนึ่งหรือหลายรายก็ได้	แบ่งเป็น 2 กรณี 1) บันทึกบัญชีตามส่วนได้เสีย - ไม่ต้องแก้ไข 2) บันทึกเฉลี่ยตามจำนวนสมาชิกของนายจ้าง - ต้องแก้ไขข้อบังคับเฉพาะส่วน

# หัวข้อนำเสนอ

1. รายงานผลการดำเนินงาน

2. การแก้ไข พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี 2558

**3. ข้อบังคับเฉพาะส่วนนายจ้าง**

## 3.1 คุณสมบัติ

ลูกจ้างของนายจ้างทุกคนที่ผ่านการทดลองงานตามระเบียบข้อบังคับของนายจ้าง และไม่เคยลาออกจากการเป็นสมาชิกกองทุนนี้มาก่อน มีสิทธิสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนนี้ได้

## 3.3 การสิ้นสุดสมาชิกภาพ

สมาชิกภาพจะสิ้นสุดลงนับแต่วันที่สมาชิกผู้นั้น

- (1) พ้นสภาพจากการเป็นลูกจ้างของนายจ้างไม่ว่าด้วยเหตุอื่นใด หรือ
- (2) ตาย หรือ
- (3) ไร้ความสามารถ หรือวิกลจริต โดยที่ได้รับความคุ้มครองของแพทย์ที่นายจ้างเลือก หรือ
- (4) ครบเกษียณอายุเมื่อมีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ หรือ
- (5) โอนไปเป็นสมาชิกของกองทุนอื่น หรือ
- (6) ลาออกจากการเป็นสมาชิกของกองทุน หรือ
- (7) กองทุนเลิก

## 5.1 เงินสะสม

ทุกครั้งที่มีการจ่ายค่าจ้าง สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ในอัตราร้อยละ 2 ของค่าจ้างต่อเดือนโดยยินยอมให้นายจ้างหักจากค่าจ้างรายเดือนแล้วนำส่งเข้ากองทุน

## 5.2 เงินสมทบ

นายจ้างจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน ภายในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนใน อัตราร้อยละ 2 ของค่าจ้าง

## 7.5 เงื่อนไขการจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ

การจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์สุทธิของเงินสมทบพร้อมทั้งเงินหรือผลประโยชน์อื่นใดที่สมาชิกมีสิทธิได้รับ ให้เป็นไปตามดังต่อไปนี้

อายุงาน	ร้อยละของเงินสมทบ และ ผลประโยชน์ของเงินสมทบ
ไม่ครบ 5 ปี	0
ครบ 5 ปี แต่ไม่ครบ 7 ปี	50
ครบ 7 ปี แต่ไม่ครบ 10 ปี	70
ครบ 10 ปีขึ้นไป	100

ในกรณีสมาชิกถึงแก่ความตาย นายจ้างอาจจ่ายเงินสมทบ พร้อมผลประโยชน์ของเงินสมทบมากกว่าอัตราที่กำหนดข้างต้นได้ แต่ทั้งนี้อัตราที่จ่ายให้สมาชิกแต่ละรายให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการกองทุน

## 7.6 เงินสมทบ ผลประโยชน์ของเงินสมทบที่ไม่ได้จ่ายให้แก่สมาชิก

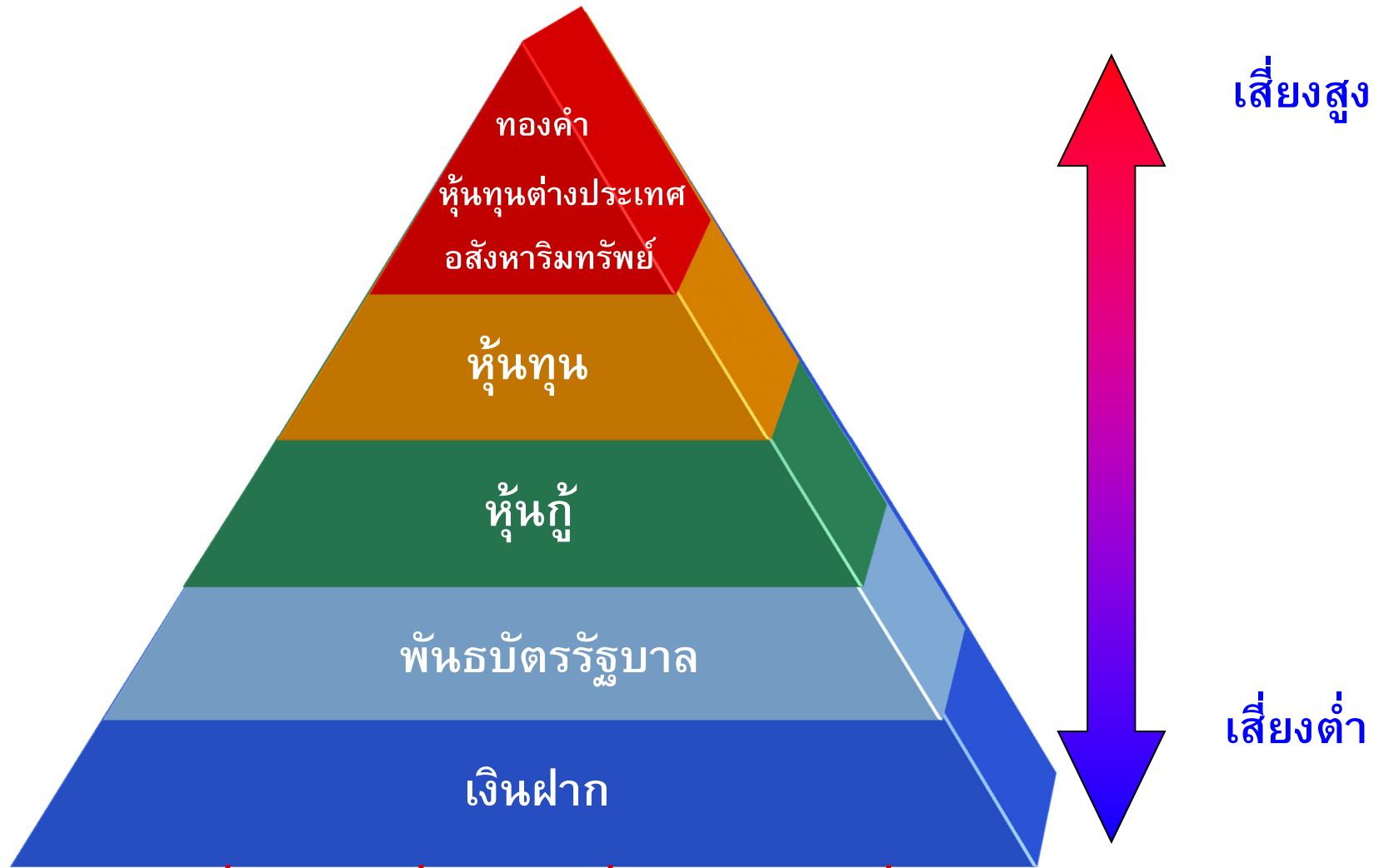
เงินสมทบ ผลประโยชน์ของเงินสมทบที่ไม่ได้จ่ายให้แก่สมาชิก ให้บริษัทจัดการกองทุนดำเนินการ ดังนี้ ให้ตกเป็นเงินของกองทุนส่วนของนายจ้างเพื่อกระจายให้แก่สมาชิกที่ยังคงสมาชิกภาพอยู่ในกองทุนของนายจ้าง ตามสัดส่วนเงินกองทุนในรูปของผลประโยชน์เงินสะสมและผลประโยชน์เงินสมทบ



## 7.7 ในกรณีต่อไปนี้ สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบ

1. ทุจริตต่อหน้าที่ หรือกระทำความผิดอาญาโดยเจตนาแก่นายจ้าง หรือกองทุน จนเป็นเหตุให้นายจ้างได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรง
2. จงใจทำให้นายจ้างได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรง
3. ประมาทเลินเล่อเป็นเหตุให้นายจ้างได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรง
4. ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนด ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ หรือคำสั่งอันชอบด้วยกฎหมายและเป็นธรรมของนายจ้าง และนายจ้างได้ตัดเตือนเป็นหนังสือในเรื่องเดียวกันมาแล้วไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ผู้ปฏิบัติงานกระทำความผิด เว้นแต่กรณีที่ร้ายแรงมหาวิทยาลัยไม่จำเป็นต้องตัดเตือน
5. ละทิ้งหน้าที่เป็นเวลาสามวันทำการติดต่อกันไม่ว่าจะมีวันหยุดคั่นหรือไม่ก็ตามโดยไม่มีเหตุอันสมควร จนเป็นเหตุให้นายจ้างได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรง
6. ได้รับโทษจำคุกตามคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ
7. ไม่ให้ความร่วมมือ ขัดขวาง หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งโดยชอบของพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติสถาบันอุดมศึกษาเอกชน จนเป็นเหตุให้นายจ้างได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรง

# ตราสารทางการเงินกับความเสี่ยง



ไม่มีอะไรที่ไร้ความเสี่ยง มีแต่เสี่ยงมาก หรือ เสี่ยงน้อย

# ผลตอบแทนกับความเสี่ยง

## ผลตอบแทน

- ▶ ดอกเบี้ยเงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้
- ▶ เงินปันผลหุ้นสามัญ
- ▶ กำไรจากการขายพันธบัตร หุ้นกู้  
หุ้นสามัญ

## ความเสี่ยง

- ▶ ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ยและเงินต้น  
บริษัทไม่จ่ายดอกเบี้ยและเงินต้น
- ▶ บริษัทขาดทุนไม่จ่ายเงินปันผล
- ▶ ขาดทุนเมื่อขาย หรือขาดทุนตามราคา  
ตลาด (เงินต้นน้อยลง) – Mark to Market

*ไม่มีอะไรที่ไร้ความเสี่ยง มีแต่เสี่ยงมาก หรือ เสี่ยงน้อย*

# สิทธิประโยชน์ทางภาษีของสมาชิก

## รายการ

เงินสะสม

ผลประโยชน์จากการลงทุน

เงินก้อนที่ได้รับจากกองทุนฯ

## สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรของสมาชิก

เงินสะสมที่สมาชิกจ่ายเข้ากองทุนฯ ได้รับยกเว้นภาษีสูงสุดปีละไม่เกิน 500,000 บาท และไม่เกิน 15 % ของค่าจ้าง

ผลประโยชน์จากการลงทุนของเงินกองทุนฯ ไม่ต้องเสียภาษี

เงินก้อนที่สมาชิกได้รับเมื่อออกจากงาน ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามเหตุแห่งการออกจากงาน

# การคำนวณสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับสมาชิกกองทุน

ตัวอย่าง

สมมติฐาน	เงินเดือนต่อเดือน	25,000 บาท
	เงินสะสมเข้ากองทุน	5% ของเงินเดือน
	เงินสะสมต่อปี	<b>15,000 บาท</b>
	ไม่เป็นสมาชิกกองทุนฯ	เป็นสมาชิกกองทุนฯ
เงินได้ประจำปี	300,000 บาท	300,000 บาท
<b>หัก ยกเว้นภาษีเงินสะสม</b>	<b>_____ 0 บาท</b>	<b>_____(5,000) บาท</b>
เงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย	300,000 บาท	295,000 บาท
<b>หัก ค่าใช้จ่าย 40%แต่ไม่เกิน 60,000 บาท</b>	<b>_____(60,000) บาท</b>	<b>_____(60,000) บาท</b>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	240,000 บาท	235,000 บาท
<b>หัก ค่าลดหย่อนส่วนตัว</b>	<b>_____(30,000) บาท</b>	<b>_____(30,000) บาท</b>
<b>ค่าลดหย่อนเงินสะสมเข้ากองทุน</b>	<b>_____ 0 บาท</b>	<b>_____(10,000) บาท</b>
เงินได้สุทธิ	210,000 บาท	195,000 บาท
ภาษีที่ต้องชำระ (5%)	60,000*5% = 3,000 บาท	45,000*5% = 2,250 บาท
ลดภาษีได้ปีละ	3,000 - 2,250 = 750 บาท	

# สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรเมื่อสมาชิกออกจากงาน

เงินก้อนที่ลูกจ้างได้รับจากกองทุนเมื่อออกจากงาน แบ่งเป็น 4 ส่วน

1. เงินสะสมของลูกจ้าง 100,000
2. ผลประโยชน์เงินสะสม 10,000
3. เงินสมทบของนายจ้าง 100,000
4. ผลประโยชน์เงินสมทบ 10,000

**120,000 บาท**  
รวมกัน เพื่อดำเนินภาษี  
แบ่งเป็น 3 กรณี

**กรณีที่ 1**  
อายุงานน้อยกว่า 5 ปี

เงินได้จากกองทุน	120,000 <sup>1</sup>
หัก ค่าใช้จ่าย	-
<b>เงินได้เพื่อคำนวณภาษี</b>	<b>120,000</b>

หมายเหตุ 1. รวมกับรายได้อื่นเพื่อคิดภาษี

**กรณีที่ 2**  
อายุงานตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป

เงินได้จากกองทุน	120,000
หัก ค่าใช้จ่าย	70,000 <sup>1</sup>
	25,000 <sup>2</sup>
<b>เงินได้เพื่อคำนวณภาษี</b>	<b>25,000<sup>3</sup></b>

หมายเหตุ 1. หักค่าใช้จ่าย = 7,000 \* จำนวนปีที่ทำงาน  
2. หักค่าใช้จ่าย 50% จากที่เหลือ  
3. แยกยื่นภาษี ไม่รวมกับรายได้อื่น

**กรณีที่ 3**  
ออกจากงานตามข้อกำหนด

เงินได้จากกองทุน	120,000
หัก ค่าใช้จ่าย	120,000 <sup>1</sup>
<b>เงินได้เพื่อคำนวณภาษี</b>	-

หมายเหตุ 1. ยกเว้นภาษีทั้งหมด เมื่อ  
• อายุ (อายุ 55 ปี และ เป็นสมาชิกกองทุน ≥ 5 ปี)  
• ทพพลภาพ  
• เสียชีวิต



“การลงทุนมีความเสี่ยง  
ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน”

“ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนฯ ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยัน  
ผลการดำเนินงานในอนาคต”



*At BBLAM,  
we grow your money ...  
prudently*