

รู้ไว้ก่อนเป็นสมาชิกกองทุน

ก่อนที่จะเริ่มเข้าเป็นสมาชิกกองทุนขั้นตอนแรกที่สำคัญยิ่ง คือการอ่านและทำความเข้าใจ ข้อบังคับกองทุน เพราะข้อบังคับเปรียบเสมือนกับแผนที่เดินทางที่จะบอกถึงกฎ กติกา และสิทธิต่างๆ ตั้งแต่การเข้าเป็นสมาชิก จนถึง การสิ้นสุดสมาชิกภาพจากกองทุนว่าจะต้องทำเช่นไร

โดยปกติแล้วสมาชิกสามารถขอดูข้อบังคับกองทุนได้ตลอดเวลา รวมถึงหากมีการแก้ไข ข้อบังคับกองทุนสมาชิกมีสิทธิในการได้รับรู้ถึงการแก้ไขข้อบังคับกองทุนนั้นๆด้วย ซึ่งสมาชิกสามารถ ขอดูข้อบังคับกองทุนได้จากคณะกรรมการกองทุน

ประเด็นสำคัญในข้อบังคับกองทุนที่สมาชิกควรรู้



อัตราเงินสะสมของสมาชิก

เป็นเงินที่สมาชิกถูกหักจากค่าจ้างทุกเดือนในอัตราร้อยละ 2-15 ของค่าจ้าง ดังนั้น สมาชิกจึงจำเป็นต้องรู้อัตราเงินสะสมที่กำหนดไว้ในข้อบังคับเพื่อให้ได้เลือกอัตราเงินสะสมที่ตนเองมีความสามารถที่จะให้หักได้เมื่อเทียบกับรายได้และรายจ่ายของตนเองในแต่ละเดือน

อัตราเงินสมทบของนายจ้าง

เงินนี้เป็นเงินที่นายจ้างช่วยสมทบให้แก่สมาชิกอีกแรง โดยนายจ้างจะต้องจ่ายเงินเข้ากองทุนทุกครั้งที่มีการจ่ายค่าจ้างตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน

การได้รับเงินสมทบ และผลประโยชน์ (vesting)

กรณีสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ สมาชิกควรจะต้องตรวจสอบสิทธิ และประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพจากกองทุนตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุนด้วย

การสิ้นสุดสมาชิกภาพ

ข้อบังคับโดยส่วนใหญ่จะกำหนดเงื่อนไขเป็นกรณีต่างๆไป เช่น สิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยเหตุเกษียณอายุ เสียชีวิต ลาออกจากงาน หรือลาออกจากกองทุน แต่บางกองทุนอาจกำหนดเงื่อนไขว่าสมาชิกที่ลาออกจากกองทุนโดยไม่ลาออกจากงาน จะกำหนดเงื่อนไขการกลับเข้าเป็นสมาชิกอีกครั้ง เช่น บางกองทุนอาจไม่ให้กลับเข้ามาอีกหรืออาจให้กลับเข้ามาอีกแต่มีกำหนดระยะเวลา เช่น ต้องลาออกจากกองทุนโดยไม่ลาออกจากงานมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน เป็นต้น



การออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นการออมเงินระยะยาวเพื่อให้สมาชิกมีเงินไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุหรือไม่มีงานทำ ดังนั้น การที่สมาชิกลาออกจากกองทุนโดยไม่ได้ลาออกจากราชการเพื่อต้องการนำเงินจากกองทุนไปใช้ สมาชิกควรพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสม เพราะเงินที่สมาชิกได้รับนั้นจะต้องถูกนำมาคำนวณภาษีด้วย

การสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุน

1. หากสมาชิกที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ข้อบังคับกองทุนกำหนด มีความประสงค์จะเข้าเป็นสมาชิกกองทุนนั้น จะต้องกรอกใบสมัครการเข้าเป็นสมาชิกกองทุน ตามแบบที่คณะกรรมการกองทุนกำหนด โดยมีประเด็นสำคัญที่ต้องระบุดังนี้

“อัตราเงินสะสม” บางกองทุนสามารถให้สมาชิกเลือกอัตราการจ่ายเงินสะสมได้ ดังนั้นสมาชิกต้องระบุอัตราให้ชัดเจน และควรทราบด้วยว่าข้อบังคับกองทุนกำหนดให้สามารถเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้หรือไม่ และถ้ามีการเปลี่ยนแปลงได้สามารถเปลี่ยนแปลงได้ปีละกี่ครั้ง ต้องแจ้งเปลี่ยนแปลงในช่วงระยะเวลาใด และมีเงื่อนไขอื่นใดหรือไม่

“ชื่อผู้รับผลประโยชน์” ควรจะระบุชื่อผู้รับผลประโยชน์จากเงินกองทุนกรณีสมาชิกเสียชีวิต ซึ่งส่วนใหญ่แต่ละกองทุนจะมีแบบฟอร์มหนังสือผู้รับประโยชน์ ถ้าสมาชิกไม่ระบุผู้รับประโยชน์ไว้เมื่อสมาชิกสิ้นสมาชิกภาพ เงินที่ได้รับจากกองทุนจะตกแก่บุคคลตามกฎหมายดังนี้

1. บุตร ได้รับ 2 ส่วน แต่ถ้าบุตรตั้งแต่ 3 คนขึ้นไปให้ได้รับ 3 ส่วน
2. สามีหรือภรรยาให้ได้รับ 1 ส่วน
3. บิดามารดา หรือบิดา หรือ มารดาที่มีชีวิตอยู่ให้ได้รับ 1 ส่วน

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวจำเป็นต้องเป็นบุคคลที่ชอบด้วยกฎหมายตามประมวลกฎหมายแพ่ง และพาณิชย์ เช่น กรณีสามี-ภรรยา จะต้องจดทะเบียนสมรสถูกต้องตามกฎหมาย หรือ กรณีบุตร หากบิดามารดาไม่ได้จดทะเบียนสมรสกันให้ถือว่าเป็นบุตรที่ชอบด้วยกฎหมายของมารดา แต่จะเป็นบุตรโดยชอบด้วยกฎหมายของบิดาได้ก็ต่อเมื่อบิดานั้นขอจดทะเบียนรับรองบุตรก่อน เป็นต้น แต่หากไม่มีบุคคลดังกล่าว เงินจากกองทุนของสมาชิกจะต้องตกแก่ทายาทตามกฎหมาย และถ้าไม่มีทายาทตามกฎหมาย เงินดังกล่าวจะตกแก่กองทุน



การเปลี่ยนแปลงผู้รับผลประโยชน์ชื่อผู้รับผลประโยชน์ที่สมาชิกระบุไว้สามารถเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสมาชิกที่จะกำหนดให้ใครเป็นผู้รับผลประโยชน์ โดยสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงได้โดยแจ้งต่อคณะกรรมการกองทุน

2. เมื่อได้สมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนแล้ว ควรจะต้องจดข้อมูลต่างๆไว้ โดยอาจะระบุในแบบกรอกข้อมูลสำคัญของสมาชิกในหน้าแรก เช่น อัตราเงินสะสม อัตราเงินสมทบ ชื่อผู้รับประโยชน์ เป็นต้น เพื่อเตือนความจำเมื่อถึงคราวจำเป็นที่จะต้องอ้างอิงข้อมูลดังกล่าวในอนาคต

เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วได้อย่างไร?



1. เป็นเงินออม

เสมือนเป็นการออมทรัพย์ที่ได้ผลตอบแทนมากกว่า 100% เพราะนอกจากจะเป็นการสะสมเงินเข้าในกองทุนแล้ว ท่านยังได้รับเงินสมทบในส่วนของนายจ้างด้วย



2. ช่วยลดภาษี เพิ่มเงินในกระเป๋า

เงินสะสมของท่านที่นำส่งในแต่ละปี สามารถใช้หักลดหย่อนภาษีสูงสุดปีละ 500,000 บาท



3. รายได้จากการลงทุนได้รับยกเว้นภาษี

รายได้จากการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรได้รับการยกเว้นภาษีอีกด้วย



4. ได้รับเงินเต็มจำนวนเมื่ออายุครบ 55 ปี*

เงินก่อนที่ได้รับจากกองทุนจะได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวน (เมื่ออายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์* ทุพพลภาพ เสียชีวิต)

หมายเหตุ : * และต้องเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีต่อเนื่องกัน (ในกรณีถ้าเป็นสมาชิกยังไม่ถึง 5 ปีต่อเนื่องกัน สามารถขอลดเงินจนครบระยะเวลาดังกล่าวได้)

สิทธิประโยชน์ด้านภาษีเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ

	1	2	3	4
	เงินสะสม	ผลประโยชน์ เงินสะสม	เงินสมทบ	ผลประโยชน์ เงินสมทบ
	500,000	50,000	500,000	50,000
	500,000		600,000	
กรณีที่ 1 ออกจากงานและอายุงานน้อยกว่า 5 ปี หรือ ออกจากกองทุนโดยไม่ออกจากงาน	ยกเว้นภาษี	รวมกับรายได้อื่นเพื่อเสียภาษี		
กรณีที่ 2 ออกจากงานและอายุงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป	ยกเว้นภาษี	เงินที่ได้รับจากกองทุน- (7,000 x จำนวนปีที่ทำงาน) เช่น 600,000 - (7,000 x 10) = 530,000 ส่วนที่เหลือหักค่าใช้จ่ายอีก 50% เช่น 530,000 - (530,000 x 50%) = 265,000		
		คำนวณภาษีแบบแยกยื่น*		
กรณีที่ 3	ยกเว้นภาษี			
<ul style="list-style-type: none"> - ออกจากงานเมื่ออายุไม่ต่ำกว่า 55 ปี บริบูรณ์** ทพพสภาพ เสียชีวิต หรือ - ออกจากงาน โดยคงเงินไว้ในกองทุน และขอรับเงินจากกองทุน เมื่ออายุไม่ต่ำกว่า 55 ปี บริบูรณ์** ทพพสภาพ เสียชีวิต 				

หมายเหตุ : * หลักเกณฑ์เดียวกันกับมาตรา 48(5) คือเงินได้ที่ได้รับกรณีนายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงานและเลือกเสียภาษี โดยไม่นำไปรวมคำนวณภาษีกับเงินได้ประเภทอื่น
 ** และต้องเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีต่อเนื่องกัน (ในกรณีถ้าเป็นสมาชิกยังไม่ถึง 5 ปีต่อเนื่องกัน สามารถขอเงินจนครบระยะเวลาดังกล่าวได้) ทั้งนี้ ไม่ว่าจะได้รับเงินทั้งหมดครั้งเดียว คงเงินไว้ในกองทุน หรือทยอยรับเป็นงวด

ทั้งนี้ !!! มีวิธีการรักษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีกรณีที่สมาชิกสิ้นสมาชิกภาพเนื่องจากเปลี่ยนงานใหม่แล้วอายุงาน หรืออายุสมาชิกไม่ต่อเนื่อง เช่น ไม่สามารถเข้าเป็นสมาชิกในกองทุนใหม่ได้ทันที เนื่องจากติดระยะเวลาทดลองงาน เป็นต้น สมาชิกสามารถขอคงเงินไว้ในกองทุนเดิมได้ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน เมื่อได้งานใหม่แล้วค่อยแจ้งโอนย้ายเงินจากกองทุนเดิมไปยังกองทุนใหม่ได้