



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ Provident Fund



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

โทร. 02-673-3831-39,41-42

02-673-8735,47,49,51

โทรสาร 02-673-8713

www.kasikornasset.com

บริการทุกระดับประทับใจ



หัวข้อการบรรยาย

1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร และ สิทธิประโยชน์ทางภาษี
2. ข้อบังคับกองทุน ของ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
3. นโยบายการลงทุน
4. การสมัครเข้าเป็นสมาชิก และ การเข้าถึงข้อมูล ข่าวสาร



หัวข้อการบรรยาย

1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร และ สิทธิประโยชน์ทางภาษี

2. ข้อบังคับกองทุน ของ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

3. นโยบายการลงทุน

4. การสมัครเข้าเป็นสมาชิก และ การเข้าถึงข้อมูล ข่าวสาร



คุณคาดว่าจะมีอายุยาวนานเท่าไรหลังเกษียณ ?

ช่วงอายุเฉลี่ยของคนไทยหลังอายุ 60 ปี

ผู้ชาย

จะมีช่วงเวลา
หลังเกษียณ
ประมาณ

25 ปี



ผู้หญิง

จะมีช่วงเวลา
หลังเกษียณ
ประมาณ

29 ปี



บริการทุกระดับประทับใจ

เปรียบเทียบค่าใช้จ่ายต่อเดือนโดยเฉลี่ยของคนไทยก่อนและหลังวัยเกษียณ

รายการค่าใช้จ่าย	ก่อนเกษียณ		หลังเกษียณ	
	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท
อาหาร	32.2	3,171	32.2	3,171
เสื้อผ้า	3.8	374	2	197
ที่อยู่อาศัย	22.2	2,186	15	1,477
ค่ารักษาพยาบาล	2.7	266	4	394
ค่าเดินทางและสื่อสาร	14.9	1,467	5	492
ภาษี	10	985	0	-
รวมค่าใช้จ่าย	85.8	8,450	58.2	5,732
รวมค่าใช้จ่าย (ไม่นับรวมภาษี)	75.8	7,465	58.2	5,732
อื่น ๆ	14.2	1,398	14.2	1,393
รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	100	9,848	72.4	7,130

บริการทุกระดับประทับใจ



ต้องมีเงินเท่าไรจึงจะพอหลังวัยเกษียณ ?

ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณประมาณ 7,130 บาท

วิธีคิดจำนวนเงินขั้นต่ำที่สุดที่ควรมีอย่างง่าย ๆ คือ
 เอาค่าใช้จ่ายแต่ละเดือน x 12 x จำนวนปีที่คาดว่าจะอยู่หลังเกษียณ



บริการทุกระดับประทับใจ



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ช่วยคุณได้ !!!

บริการทุกระดับประทับใจ



องค์ประกอบของเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



บริการทุกระดับประทับใจ



ข้อดีของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ - สำหรับพนักงาน

1

เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบที่นายจ้างจ่ายให้

เป็นโอกาสออมเงินเพื่อตนเองและครอบครัวเพิ่มขึ้น

4

2

เป็นสวัสดิการเงินได้ที่เพิ่มขึ้นเมื่อออกจากงานหรือเกษียณอายุ

เงินออมอยู่ภายใต้การบริหารของมืออาชีพ

5

3

เป็นหลักประกันแก่ครอบครัวกรณีสมาชิกทุพพลภาพหรือเสียชีวิต

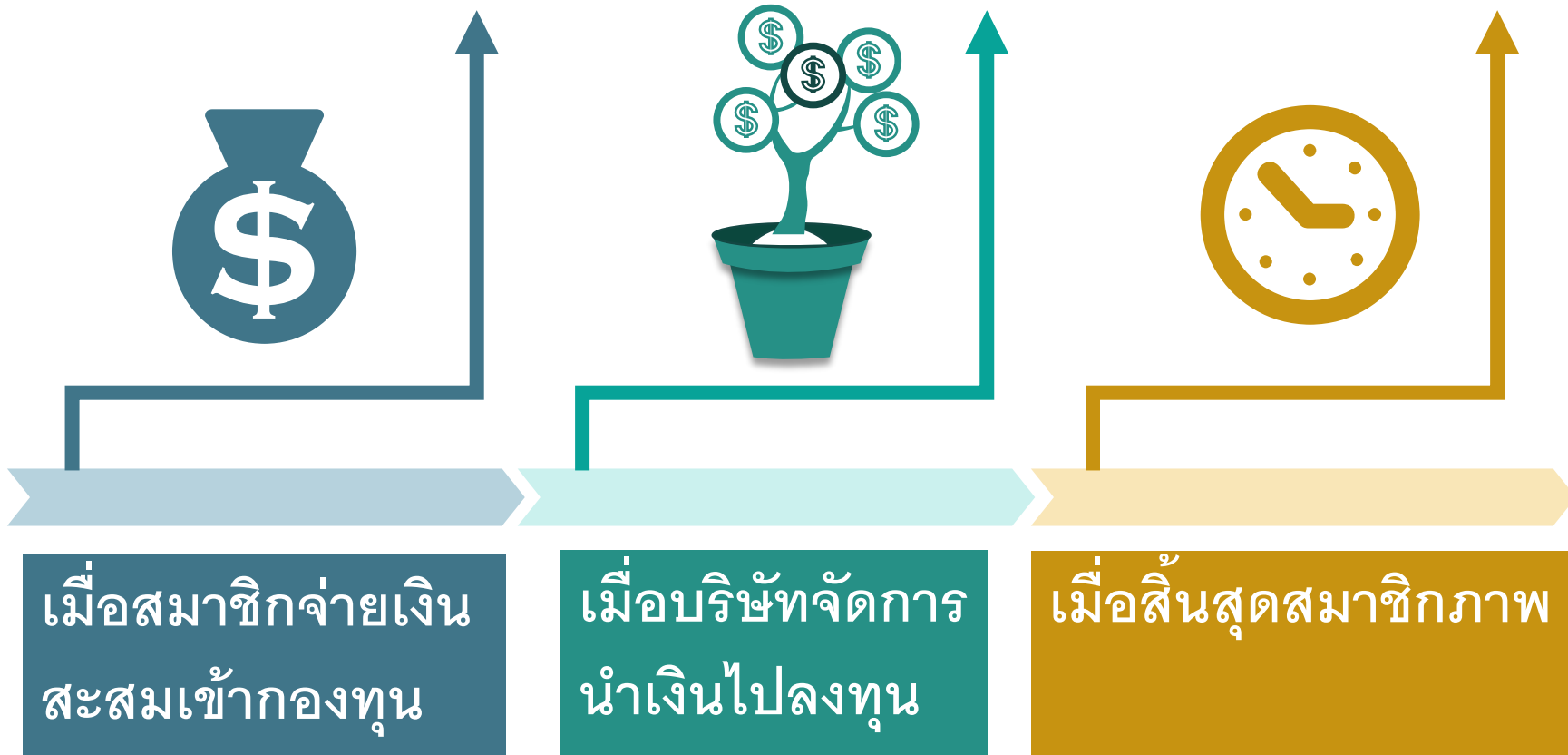
ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

6

บริการทุกระดับประทับใจ



สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน



บริการทุกระดับประทับใจ



สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

เมื่อสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน



ไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษี

เงินสะสม
ที่จ่ายเข้ากองทุน

1. หักลดหย่อนในการคำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษี ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินปีละ 10,000 บาท
2. ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง และ ไม่เกิน 490,000 บาท

รวม 500,000 บาท

บริการทุกระดับประทับใจ



สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

เมื่อบริษัทจัดการนำเงินไปลงทุน

“รายได้จากเงินลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ได้รับการ ยกเว้นภาษีหัก ณ ที่จ่าย”



บริการทุกระดับประทับใจ



สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

เงินที่นำมาคำนวณภาษี ประกอบด้วยเงิน 3 ส่วนคือ

เงินสะสม

ผลประโยชน์
เงินสะสม

เงินสมทบ

ผลประโยชน์
เงินสมทบ

ไม่ต้องคำนวณ
เป็นเงินได้เพื่อเสียภาษี
สามารถหักเป็น
ค่าลดหย่อนได้

เงินก้อนที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ต้องนำมาคำนวณภาษี

โดยสามารถลดหย่อน หรือยกเว้นได้

บริการทุกระดับประทับใจ



สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

เงินสะสม

ผลประโยชน์
เงินสะสม

+

เงินสมทบ

+

ผลประโยชน์
เงินสมทบ

ไม่ต้องคำนวณ
เป็นเงินได้เพื่อเสีย
ภาษี
สามารถหักเป็น
ค่าลดหย่อนได้

ทำงาน < 5 ปี หรือ
ลาออกจากกองทุนโดย
ไม่ออกจากงาน

ไม่ได้ รับการยกเว้น
ต้องเสียภาษีเงินได้ตามปกติ

กรณีที่ 1

ออกจากงานและ
ทำงาน > 5 ปี

ได้รับการลดหย่อน
การเสียภาษีเงินได้ โดย
7,000 บาท x จำนวนปีที่ทำงาน
เหลือเท่าไร
หัก คชจ.ได้อีกครึ่งหนึ่ง

กรณีที่ 2

- ออกจากงานโดย อายุตัว (> 55 ปี)
และ อายุสมาชิกภาพกองทุน > 5 ปี
- ทูพพลภาพ
- เสียชีวิต

ได้รับการยกเว้น
ไม่ต้องนำไปคำนวณเงินได้
เพื่อเสียภาษี

กรณีที่ 3

บริการทุกระดับประทับใจ



สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

เมื่อสมาชิกออกจากงาน กรณีที่ 1

ด้วยเหตุ มีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี
หรือ ลาออกจากกองทุนโดยไม่ออกจากงาน



เงินได้จากกองทุน
สำรองเลี้ยงชีพ
จะถูกนำไปรวมกับรายได้
ทั้งปีและเสียภาษีตามจริง

ไม่ได้รับ
การยกเว้นภาษี



สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

เมื่อสมาชิกออกจากงาน กรณีที่ 2

พนักงานที่มีอายุงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป

เงินได้เมื่อออกจากงาน สามารถหักค่าใช้จ่ายได้ 2 ส่วน



ส่วนที่ 1

7,000 X อายุงาน

ส่วนที่ 2

ส่วนที่เหลือหักได้อีก 50%

บริการทุกระดับประทับใจ



สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

ตัวอย่าง : พนักงานได้รับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อออกจากงาน 130,000 บาท มีอายุงาน 5 ปี

เงินสะสม

ผลประโยชน์
เงินสะสม

เงินสมทบ

ผลประโยชน์
เงินสมทบ

30,000 บาท
ไม่ต้องคำนวณ
เป็นเงินได้
เพื่อเสียภาษี

100,000 บาท

- | | | |
|--|---|-------------------|
| 1. ลดหย่อนภาษีได้ 7,000 X 5 | = | 35,000 บาท |
| เหลือ | = | 65,000 บาท |
| 2. หักส่วนที่เหลือได้อีก 50% | = | 32,500 บาท |
| เงินที่นำมาคำนวณเพื่อคิดภาษีเงินได้ | = | 32,500 บาท |
| 3. จำนวนภาษี (5%) | = | 1,625 บาท |

บริการทุกระดับประทับใจ

สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

เมื่อสมาชิกออกจากงาน กรณีที่ 3

ได้รับ ยกเว้นภาษีเงินได้ ในกรณี ดังนี้

1. ออกจากงาน โดยมีเงื่อนไขดังนี้
 - อายุตัว ตั้งแต่ 55 ปีบริบูรณ์ ขึ้นไป และ
 - อายุสมาชิกกองทุน ตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป
2. ทุพพลภาพ
3. เสียชีวิต



บริการทุกระดับประทับใจ

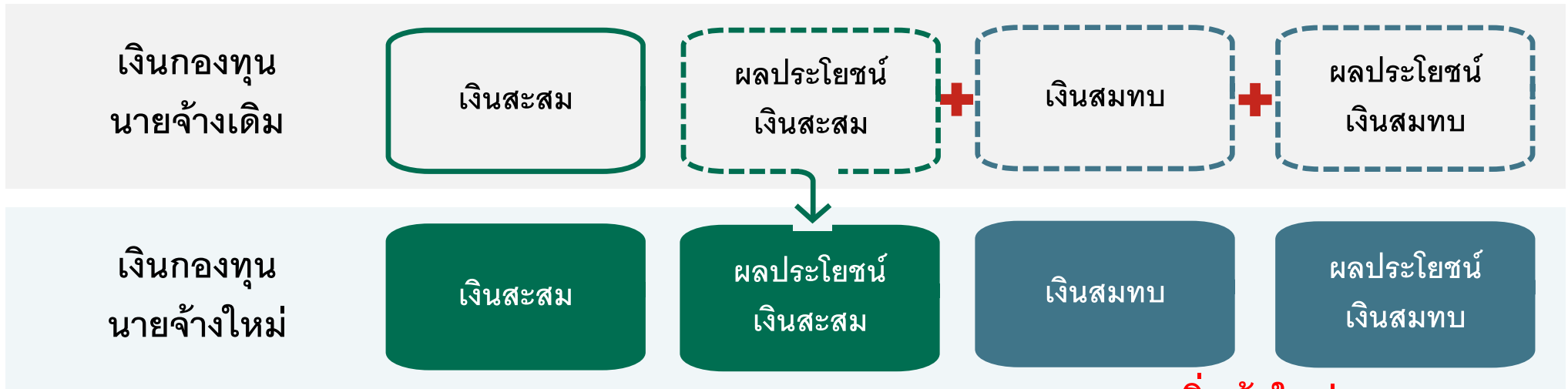


สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

เมื่อสมาชิกออกจากงาน กรณีโอนย้ายงาน

เงินได้เมื่อออกจากงานกรณีโอนย้ายงานจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีในการนับอายุสมาชิกของแต่ละบริษัทต่อเนื่องกันได้ เมื่อสมาชิกได้ทำการโอนย้ายเงินกองทุน

✦ จำนวนเงินทั้ง 4 ส่วน จะถูกโอนย้ายไปกองทุนใหม่



»»»» เริ่มต้นใหม่ ««««

บริการทุกระดับประทับใจ



หัวข้อการบรรยาย

1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร และ สิทธิประโยชน์ทางภาษี
2. ข้อบังคับกองทุน ของ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
3. นโยบายการลงทุน
4. การสมัครเข้าเป็นสมาชิก และ การเข้าถึงข้อมูล ข่าวสาร



ข้อบังคับกองทุน

เฉพาะส่วน มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

โทร. 02-673-3831-39,41-42

02-673-8735,47,49,51

โทรสาร 02-673-8713

www.kasikornasset.com



บริการทุกระดับประทับใจ



สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน

เงื่อนไขการเข้าเป็นสมาชิก

- (1) พนักงานมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ประเภทประจำ และประเภทชั่วคราว มีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุน
ทั้งนี้ สำหรับพนักงานประเภทชั่วคราวต้องมีอายุไม่เกิน 60 ปี โดยให้ยื่นใบสมัครต่อคณะกรรมการกองทุน
เฉพาะส่วนตามแบบฟอร์มที่คณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนกำหนด
- (2) สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพกรณี ลาออกจากกองทุนไม่ลาออกจากงาน สามารถสมัครเข้าเป็น สมาชิก
กองทุนได้อีกเพียงสองครั้งเท่านั้น โดยต้องลาออกจากกองทุนไปแล้วไม่ต่ำกว่า 6 เดือน นับจากวันสิ้นสุด
สมาชิกภาพจากกรณีดังกล่าว



สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน

อัตราเงินสะสม

✓ อัตราเงินสะสม

สมาชิกสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราที่เป็นจำนวนเต็ม

ตั้งแต่ร้อยละ 5 แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง

ทั้งนี้ สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงอัตราการจ่ายเงินสะสมได้ โดยหลักเกณฑ์
เงื่อนไขและวิธีการในการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมให้เป็นไป
ตามที่กองทุนเฉพาะส่วนกำหนด



สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน

อัตราเงินสมทบ

- ✓ อัตราเงินสมทบ
นายจ้างจ่ายเงินสมทบในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้าง



สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน

หลักเกณฑ์การจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบแก่สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพ

- (1) การจ่ายเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสม
สมาชิกมีสิทธิได้รับเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมเต็มจำนวน



สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน

หลักเกณฑ์การจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบแก่สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ

(2) การจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ

(2.1) สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพในกรณีดังต่อไปนี้

ไม่มีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ

(1) สมาชิกที่พ้นจากการเป็นลูกจ้างด้วยเหตุถูกไล่ออกหรือนายจ้างเลิกจ้าง เนื่องจากฝ่าฝืนข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานหรือระเบียบหรือคำสั่งของนายจ้างอันชอบด้วยกฎหมายและเป็นธรรมในเรื่องที่ร้ายแรง

(2) สมาชิกที่ลาออกจากกองทุนโดยไม่ออกจากงาน



สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน

หลักเกณฑ์การจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบแก่สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ

(2) การจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ

(2.2) สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพในกรณีดังต่อไปนี้

มีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ 100%

- (1) เสียชีวิต
- (2) ทุพพลภาพอันเป็นเหตุให้พ้นจากงาน
- (3) วิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ
- (4) ไร้ความสามารถ หรือ เสมือนไร้ความสามารถ
- (5) ครบเกษียณอายุและไม่ได้รับการต่อสัญญาจ้าง



สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน

หลักเกณฑ์การจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบแก่สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ

(2) การจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ

(2.3) การสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุนในกรณีอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในข้อ (2.1) หรือ (2.2) สมาชิก
 มีสิทธิได้รับ เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบตามหลักเกณฑ์
 ดังต่อไปนี้

อายุสมาชิกภาพ

อัตราเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ ที่กองทุนจะจ่ายเมื่อสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ

น้อยกว่า 4 ปี	20%
ตั้งแต่ 4 ปี แต่ไม่ถึง 6 ปี	40%
ตั้งแต่ 6 ปี แต่ไม่ถึง 8 ปี	60%
ตั้งแต่ 8 ปี แต่ไม่ถึง 10 ปี	80%
ตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป	100%



สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน

เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบในส่วนที่ไม่ได้จ่ายแก่สมาชิกตามข้อ (2)

ส่งคืนนายจ้าง

บริการทุกระดับประทับใจ



คำถามนี้มีรางวัล



ข้อ 1

เงื่อนไขการเข้าเป็นสมาชิกในข้อบังคับกองทุนของ มช. ในสมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพกรณี **ลาออก จากกองทุนไม่ลาออกจากงาน** สามารถสมัครกลับมาเป็นสมาชิกกองทุนได้อีกหรือไม่

- ก) ไม่สามารถสมัครกลับมาเป็นสมาชิกกองทุนได้อีก
- ข) สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้อีกเพียงหนึ่งครั้งเท่านั้น
- ค) สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้อีกเพียงหนึ่งครั้งเท่านั้น โดยต้องลาออกจากกองทุนไปแล้วไม่ต่ำกว่า 6 เดือน นับจากวันสิ้นสุดสมาชิกภาพจากกรณีดังกล่าว
- ง) สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้อีกเพียงสองครั้งเท่านั้น โดยต้องลาออกจากกองทุนไปแล้วไม่ต่ำกว่า 6 เดือน นับจากวันสิ้นสุดสมาชิกภาพจากกรณีดังกล่าว

บริการทุกระดับประทับใจ



QR Code สำหรับตอบคำถาม ข้อที่ 1



บริการทุกระดับประทับใจ



หัวข้อการบรรยาย

1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร และ สิทธิประโยชน์ทางภาษี
2. ข้อบังคับกองทุน ของ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
3. นโยบายการลงทุน
4. การสมัครเข้าเป็นสมาชิก และ การเข้าถึงข้อมูล ข่าวสาร

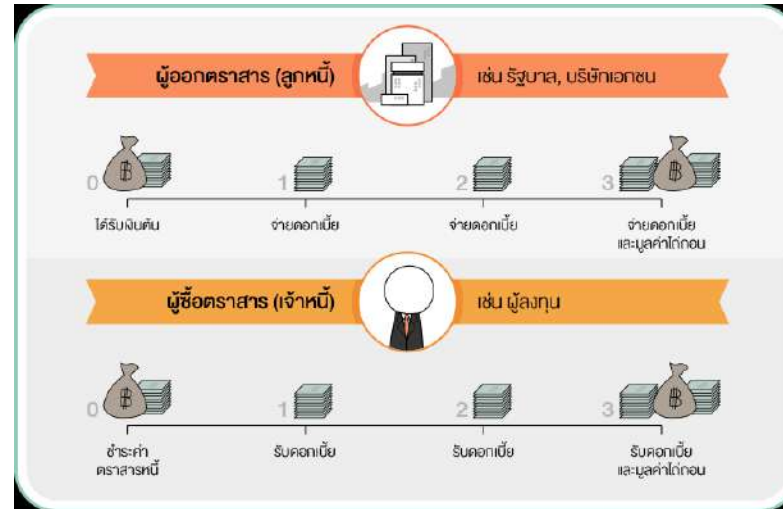


ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับตราสารเพื่อการลงทุน



บริการทุกระดับประทับใจ

ตราสารหนี้ (Bond)



- ✓ ชอบลงทุนแบบเสี่ยงค่อนข้างน้อย ได้ผลตอบแทนแน่ๆ มาทางนี้
- ✓ หากคุณเป็นคนหนึ่งที่ยอมรับความเสี่ยงได้น้อย
- ✓ ในขณะที่เดียวกันก็อยากได้ผลตอบแทนแบบแน่นอน สม่ำเสมอ... การลงทุนใน “ตราสารหนี้” คือ ทางเลือกที่ “ใช่” สำหรับคุณ

บริการทุกระดับประทับใจ



ประเภทของตราสารหนี้

ตราสารหนี้ภาครัฐ

- พันธบัตรรัฐบาล
- พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย
- ตั๋วเงินคลัง

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

- หุ้นกู้
- ตั๋วแลกเงิน
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน

ความเสี่ยง



ผลตอบแทน



บริการทุกระดับประทับใจ

หุ้น (Stock)



โดยทั่วไปทุกกิจการย่อมมี มูลค่าที่แท้จริง ด้วยกันทั้งนั้น ซึ่งปัจจัยที่เป็นตัวกำหนด มูลค่าที่แท้จริง ของกิจการก็คือ

- ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและความเสี่ยงที่บริษัทจะต้องเผชิญ ซึ่งสะท้อนมาจากปัจจัยพื้นฐานต่าง ๆ ตั้งแต่ภาพของเศรษฐกิจอุตสาหกรรม ไปจนถึงผลการดำเนินงานของบริษัท
- และเมื่อหุ้นถูกนำไปจดทะเบียนเพื่อซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก็เข้าสู่กลไกตลาด มีแรงซื้อและแรงขายที่เกิดจากการคาดการณ์ของผู้ลงทุนแต่ละคน ทำให้ราคาหุ้นที่เห็นในตลาดมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งราคาหุ้นในตลาดอาจต่ำกว่า สูงกว่าหรือเท่ากับมูลค่าที่แท้จริงก็ได้

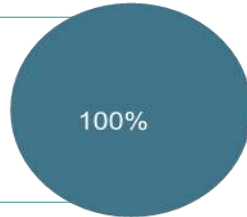
บริการทุกระดับประทับใจ



นโยบายการลงทุน

กลุ่มนโยบายตราสารหนี้

1103 ตราสารหนี้
 ระยะสั้น ภาครัฐ
 สถาบันการเงิน

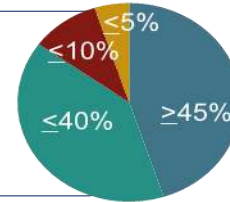


2103 ตราสารหนี้

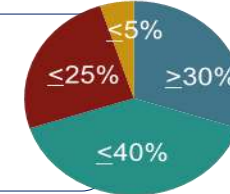


กลุ่มนโยบายผสม

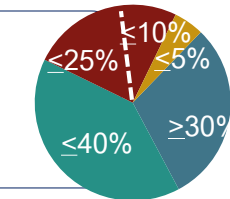
3103 ผสม หุ้น
 ไม่เกิน 10%



4103 ผสม หุ้น
 ไม่เกิน 25%

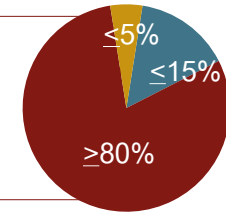


5103 ผสม หุ้นและ
 FIF ไม่เกิน 25%



กลุ่มนโยบายตราสารทุน

6103 ตราสารทุน

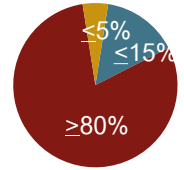
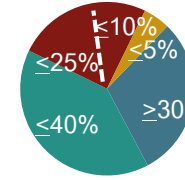
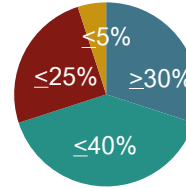
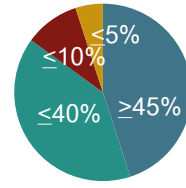
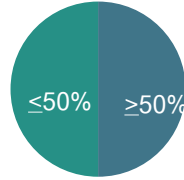
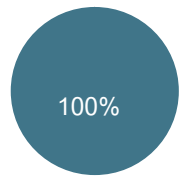


- เงินฝากและตราสารหนี้ภาครัฐ
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน
- สินทรัพย์ทางเลือก
- ตราสารทุน/หน่วยลงทุนตราสารทุน
- หน่วยลงทุนกองทุนผสม

บริการทุกระดับประทับใจ



แผนการลงทุนของมหาวิทยาลัยเชียงใหม่



นโยบายการลงทุน	1. ตราสารหนี้ระยะสั้น ภาครัฐ สถาบันการเงิน	2. ตราสารหนี้	3. ผสม หุ้นไม่เกิน 10%	4. ผสม หุ้นไม่เกิน 25%	5. ผสม หุ้น และ FIF ไม่เกิน 25%	6. ตราสารทุน
ตราสารหนี้ภาครัฐสถาบันการเงิน	100% (ระยะสั้น)	อย่างน้อย 50%	อย่างน้อย 45%	อย่างน้อย 30%	อย่างน้อย 30%	ไม่เกิน 15%
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	ไม่เกิน 50%	ไม่เกิน 40%	ไม่เกิน 40%	ไม่เกิน 40%	-
ตราสารทุน	-	-	ไม่เกิน 10%	ไม่เกิน 25%	ไม่เกิน 25% (FIF ไม่เกิน 10%)	อย่างน้อย 80%
การลงทุนทางเลือก	-	-	ไม่เกิน 5%	ไม่เกิน 5%	ไม่เกิน 5%	ไม่เกิน 5%

แผนการ
ลงทุนของ
มช.

แผน	สัดส่วน					
1	100%	-	-	-	-	-
2	-	100%	-	-	-	-
3	-	-	100%	-	-	-
4	-	-	-	100%	-	-
5	-	-	-	-	100%	-
6	-	-	-	-	-	100%
7	-	70%	-	-	-	30%
8	-	50%	-	-	-	50%
9	-	30%	-	-	-	70%
10	-	10%	-	-	-	90%

กลุ่มนโยบายตราสารหนี้

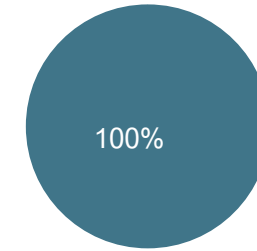
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยภาครัฐและสถาบันการเงิน โดยมีอายุเฉลี่ยของตราสารไม่เกิน 1 ปี

เหมาะกับ : ผู้ที่ต้องการรับผลตอบแทนจากดอกเบี้ย มุ่งเน้นการรักษาเงินต้นเป็นสำคัญ รับความเสี่ยงได้ค่อนข้างต่ำ

ระดับความเสี่ยง :
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
(ระดับ 3)

1103 ตราสารหนี้ระยะสั้น ภาครัฐ สถาบันการเงิน

	สถานะกองทุน	สัดส่วนการลงทุน
สินทรัพย์สุทธิ	16,181.83	ล้านบาท
นายจ้าง	1,460	บริษัท
ผลตอบแทนกองทุน		
ม.ค. - มิ.ย. 65 =	-0.29%	
เกณฑ์การอ้างอิง		
ม.ค. - มิ.ย. 65 =	0.16%	



เงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ และสถาบันการเงิน อายุเฉลี่ยไม่เกิน 1 ปี

ผลตอบแทนกองทุนเฉลี่ย 10 ปี 1.77% ต่อปี

	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	มิ.ย. 65
ผลตอบแทน	3.20%	2.84%	2.64%	2.28%	1.21%	1.50%	0.98%	1.73%	1.18%	0.18%	-0.29%
เกณฑ์อ้างอิงสะสม	2.85%	2.48%	1.97%	1.62%	1.33%	1.38%	1.31%	1.46%	0.76%	0.34%	0.16%

บริการทุกระดับประทับใจ



กลุ่มนโยบายตราสารหนี้

นโยบายการลงทุน : ลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยภาครัฐและเอกชน

เหมาะกับ : ผู้ที่ต้องการรับผลตอบแทนจากดอกเบี้ย และกำไรส่วนเกินทุนจากราคาตราสารหนี้ รับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารหนี้ได้บ้าง

ระดับความเสี่ยง :
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
(ระดับ 4)

2103 ตราสารหนี้

สถานะกองทุน			สัดส่วนการรอบการลงทุน	
สินทรัพย์สุทธิ	24,790.82	ล้านบาท	<p>เงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ และสถาบันการเงิน</p>	
นายจ้าง	1,528	บริษัท		
ผลตอบแทนกองทุน				
ม.ค. - มิ.ย. 65 =	-1.07%			
เกณฑ์การอ้างอิง				
ม.ค. - มิ.ย. 65 =	-0.51%			

ผลตอบแทนกองทุนเฉลี่ย 10 ปี 2.26% ต่อปี

	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	มิ.ย. 65
ผลตอบแทน	3.51%	2.63%	3.84%	3.39%	1.59%	1.91%	0.93%	2.55%	1.73%	0.57%	-1.07%
เกณฑ์อ้างอิงสะสม	3.06%	2.85%	2.80%	2.12%	1.28%	1.62%	1.22%	1.89%	1.41%	0.24%	-0.51%

กลุ่มนโยบายผสม

นโยบายการลงทุน : ผสม
ตราสารหนี้และตราสารทุน โดยลงทุน
ในตราสารทุนไม่เกิน 10% และลงทุนใน
สินทรัพย์ทางเลือกได้ไม่เกิน 5%

เหมาะกับ : ผู้ที่ต้องการรับ
ผลตอบแทนจากดอกเบี้ย เงินปันผล
กำไรส่วนเกินทุนจากตราสารหนี้และ
ตราสารทุนในประเทศเป็นหลัก รับ
ความเสี่ยงได้ในระดับปานกลาง และ
มุ่งหวังผลตอบแทนระยะยาวที่ใกล้เคียง
กับอัตราเงินเฟ้อ

ระดับความเสี่ยง :
เสี่ยงปานกลาง (ระดับ 5.1)

3103 ผสม หุ้นไม่เกิน 10% (เริ่มบริหาร 1 ม.ค. 54)

	สถานะกองทุน		สัดส่วนการรวมการลงทุน	
สินทรัพย์สุทธิ	7,821.23	ล้านบาท	ตราสารทุน	<10%
นายจ้าง	1,153	บริษัท	สินทรัพย์ทางเลือก	<5%
ผลตอบแทนกองทุน			ตราสารหนี้ภาคเอกชน	<40%
ม.ค. - มิ.ย. 65 =	-1.05%		เงินฝาก ตราสารหนี้ ภาครัฐ และสถาบัน การเงิน	≥45%
เกณฑ์การอ้างอิง				
ม.ค. - มิ.ย. 65 =	-0.74%			

ผลตอบแทนกองทุนเฉลี่ย 10 ปี 2.30% ต่อปี

	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	มิ.ย. 65
ผลตอบแทน	5.67%	1.97%	4.59%	1.12%	3.65%	2.76%	-0.43%	1.54%	0.52%	1.81%	-1.05%
เกณฑ์อ้างอิงสะสม	5.57%	2.46%	3.99%	1.10%	2.86%	2.73%	0.56%	2.10%	1.26%	1.52%	-0.74%

บริการทุกระดับประทับใจ

กลุ่มนโยบายผสม

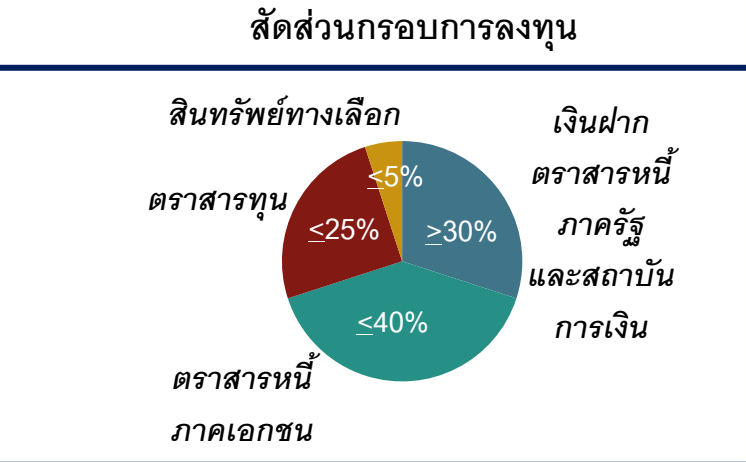
นโยบายการลงทุน : ผสมตราสารหนี้และตราสารทุน โดยลงทุนในตราสารทุนไม่เกิน 25% และลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือกได้ไม่เกิน 5%

เหมาะสำหรับ : ผู้ที่ต้องการรับผลตอบแทนจากดอกเบี้ยเงินปันผล กำไรส่วนเกินทุนจากตราสารหนี้และตราสารทุนในประเทศเป็นหลัก รับความเสี่ยงได้ โดยมุ่งหวังผลตอบแทนระยะยาวที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ แม้บางขณะอาจมีผลตอบแทนที่ติดลบได้

ระดับความเสี่ยง :
 เสี่ยงปานกลาง (ระดับ 5.2)

4103 ผสม หุ้นไม่เกิน 25%

สถานะกองทุน	
สินทรัพย์สุทธิ	44,273.31 ล้านบาท
นายจ้าง	1,976 บริษัท
ผลตอบแทนกองทุน	
ม.ค. - มิ.ย. 65 =	-1.03%
เกณฑ์การอ้างอิง	
ม.ค. - มิ.ย. 65 =	-1.11%



ผลตอบแทนกองทุนเฉลี่ย 10 ปี 2.85% ต่อปี

	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	มิ.ย. 65
ผลตอบแทน	9.46%	0.68%	6.87%	-1.09%	7.08%	4.41%	-2.35%	0.78%	-1.20%	4.62%	-1.03%
เกณฑ์อ้างอิงสะสม	9.42%	1.85%	5.79%	-0.42%	5.26%	4.43%	-0.44%	2.42%	0.92%	3.44%	-1.11%

บริการทุกระดับประทับใจ

กลุ่มนโยบายผสม

นโยบายการลงทุน : ผสมตราสารหนี้และตราสารทุน โดยลงทุนในตราสารทุนในประเทศไม่เกิน 15% และตราสารทุนต่างประเทศไม่เกิน 10% และลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือกได้ไม่เกิน 5%

เหมาะสำหรับ : ผู้ที่ต้องการรับผลตอบแทนจากดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรส่วนเกินทุนจากตราสารหนี้และตราสารทุน และต้องการกระจายการลงทุนบางส่วนไปยังต่างประเทศ รับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคา รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ โดยมุ่งหวังผลตอบแทนระยะยาวที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ แม้บางขณะอาจมีผลตอบแทนที่ติดลบได้

ระดับความเสี่ยง :
เสี่ยงปานกลาง (ระดับ 5.3)

5103 ผสม หุ้น และ FIF ไม่เกิน 25%

สถานะกองทุน			สัดส่วนการครอบครองลงทุน	
สินทรัพย์สุทธิ	3,379.69	ล้านบาท	ตราสารทุน	≤15%
นายจ้าง	460	บริษัท	FIF	≤10%
ผลตอบแทนกองทุน			สินทรัพย์ทางเลือก	≤5%
ม.ค. - มิ.ย. 65 =	-2.26%		เงินฝาก	≥30%
เกณฑ์การอ้างอิง			ตราสารหนี้ภาครัฐและสถาบันการเงิน	≤40%
ม.ค. - มิ.ย. 65 =	-2.02%		ตราสารหนี้ภาคเอกชน	

ผลตอบแทนกองทุนเฉลี่ย 10 ปี 2.95% ต่อปี

	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	มิ.ย. 65
ผลตอบแทน	8.67%	1.13%	6.51%	0.57%	4.75%	4.04%	-2.26%	2.26%	0.50%	3.79%	-2.26%
เกณฑ์อ้างอิงสะสม	8.76%	2.53%	5.49%	1.01%	4.08%	4.10%	-0.65%	3.44%	2.23%	4.39%	-2.02%

บริการทุกระดับประทับใจ

กลุ่มนโยบายตราสารทุน

นโยบายการลงทุน : ลงทุนในตราสารทุนในประเทศเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่า 80% และลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือกได้ไม่เกิน 5%

เหมาะกับ : ผู้ที่ต้องการลงทุนเชิงรุก (Active Management) โดยมุ่งเน้นผลตอบแทนจากเงินปันผลและกำไรส่วนเกินทุนจากหุ้นรับความเสี่ยงได้สูง มุ่งหวังผลตอบแทนระยะยาวในระดับสูง โดยรับความผันผวนจากราคาหุ้นที่อาจติดลบได้มาก

ระดับความเสี่ยง : เสี่ยงสูง
(ระดับ 6)

6103 ตราสารทุน (Active Management)

สถานะกองทุน			สัดส่วนการลงทุน	
สินทรัพย์สุทธิ	6,983.32	ล้านบาท	สินทรัพย์ทางเลือก	≤5%
นายจ้าง	567	บริษัท	เงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ และสถาบันการเงิน	≤15%
ผลตอบแทนกองทุน			ตราสารทุน	≥80%
ม.ค. - มิ.ย. 65 =	-1.60%			
เกณฑ์การอ้างอิง				
ม.ค. - มิ.ย. 65 =	-3.83%			

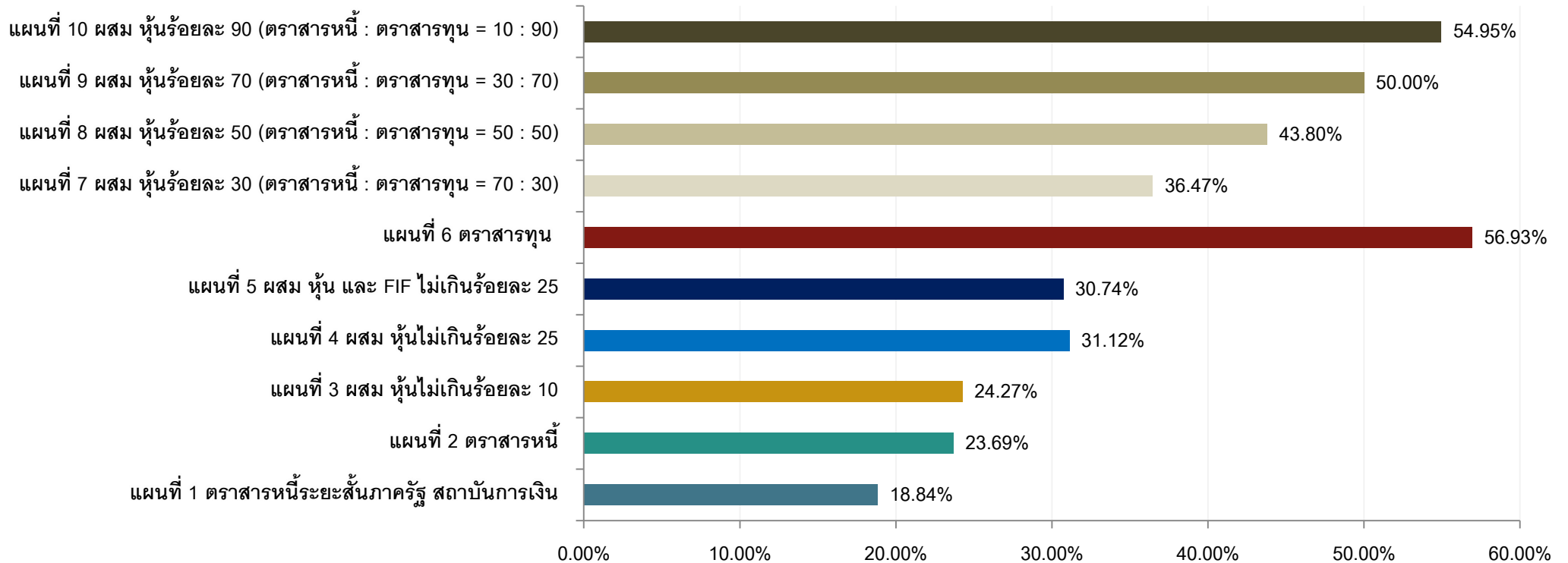
ผลตอบแทนกองทุนเฉลี่ย 10 ปี 4.78% ต่อปี

	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	มิ.ย. 65
ผลตอบแทน	35.88%	-3.59%	14.83%	-12.09%	25.62%	11.74%	-12.42%	-4.02%	-14.57%	19.64%	-1.60%
เกณฑ์อ้างอิงสะสม	40.53%	-3.63%	19.12%	-11.23%	23.85%	17.30%	-8.08%	4.29%	-5.24%	17.67%	-3.83%

บริการทุกระดับประทับใจ

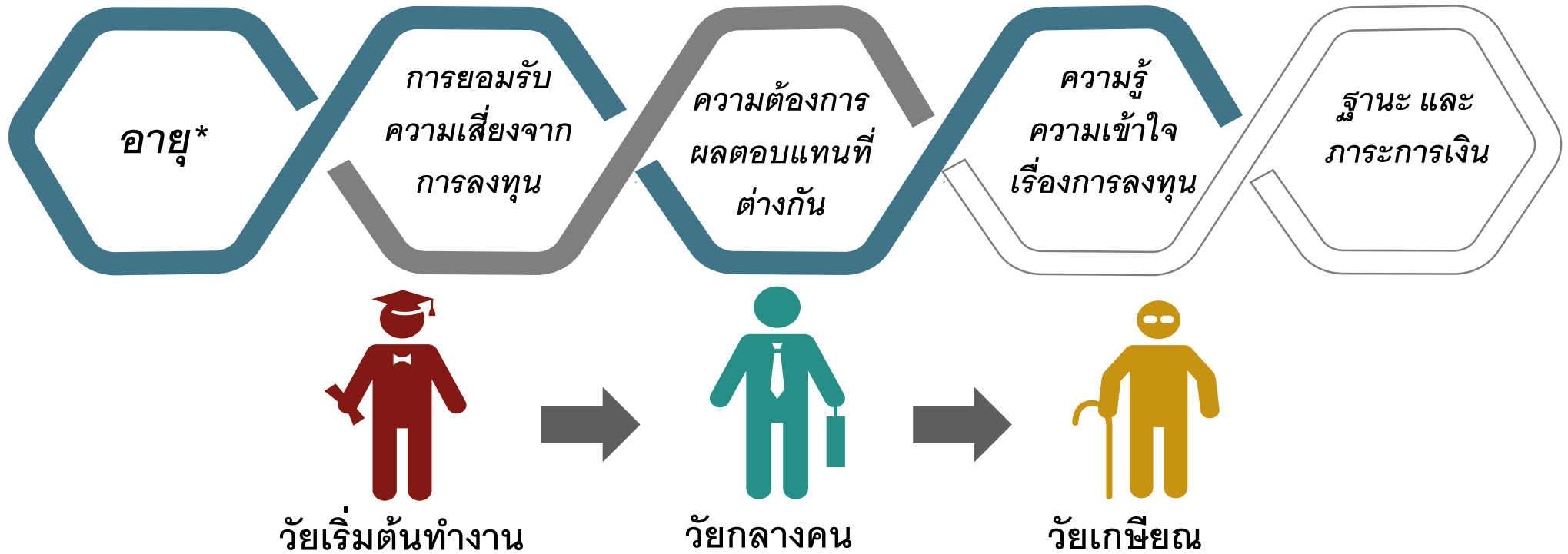


เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนสะสม ระยะเวลา 10 ปี 6 เดือน (2555 – มิ.ย. 2565)



หมายเหตุ: ผลตอบแทนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ เพื่อให้เห็นภาพการลงทุนระยะยาว

ปัจจัยประกอบการพิจารณาการเลือกรูปแบบการลงทุน



อายุ* มีส่วนสำคัญในการกำหนดระดับความทนทานต่อความเสี่ยงในการลงทุนและระยะเวลาสำหรับลงทุน

บริการทุกระดับประทับใจ



คำถามนี้มีรางวัล



ข้อ 2

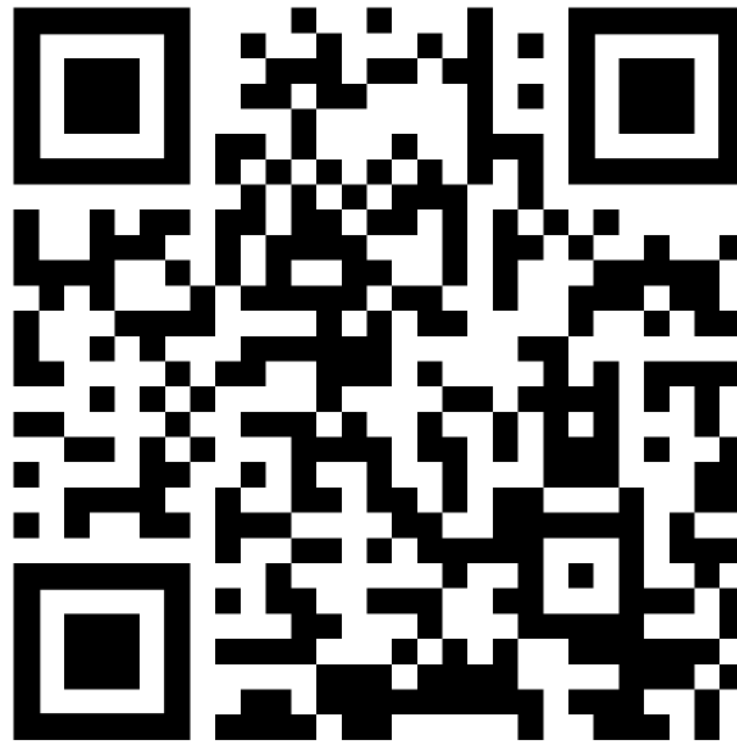
หากคุณเป็นคนที่รับความเสี่ยงได้ค่อนข้างน้อย และอยู่ในวัยใกล้เกษียณ
คุณควรเลือกลงทุนแผนการลงทุนใด

- ก) แผนที่ 1 : ตราสารหนี้ 100%
- ข) แผนที่ 9 : ตราสารหนี้ 30% ตราสารทุน 70%
- ค) แผนที่ 10 : ตราสารหนี้ 10% ตราสารทุน 90%
- ง) แผนที่ 6 : ตราสารทุน 100%

บริการทุกระดับประทับใจ



QR Code สำหรับตอบคำถาม ข้อที่ 2



บริการทุกระดับประทับใจ



หัวข้อการบรรยาย

1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร และ สิทธิประโยชน์ทางภาษี
2. ข้อบังคับกองทุน ของ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
3. นโยบายการลงทุน
4. การสมัครเข้าเป็นสมาชิก และ การเข้าถึงข้อมูล ข่าวสาร

การสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุน & เมื่อเป็นสมาชิกกองทุน

กรอกใบสมัครเป็นสมาชิก
กองทุน



ใบแจ้งความประสงค์เลือก
นโยบายการลงทุน



หนังสือแต่งตั้งผู้รับผลประโยชน์ ควร
ระบุชื่อผู้รับผลประโยชน์และสัดส่วนเงิน
ที่จะได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ในกรณีที่สมาชิกเสียชีวิต



1. การตรวจสอบการหักเงินสะสม และเงินสมทบ
การตรวจสอบเงินที่นายจ้างหักจากเงินเดือนนำส่งเข้า
กองทุนในแต่ละงวดว่าถูกต้องหรือไม่
2. การตรวจสอบรายงานรายตัวสมาชิก
ทุก ๆ 6 เดือน บริษัทจัดการจะต้องจัดทำรายงานราย
ตัวนี้ส่งให้สมาชิกโดยส่วนใหญ่จะจัดส่งให้ภายในเดือน
มกราคม และกรกฎาคมของทุกปี ซึ่งรายงานดังกล่าวจะ
แสดงถึงข้อมูลในส่วนของยอดเงินสะสม-สมทบ /
จำนวนหน่วยของสมาชิกในกองทุน และผลการ
ดำเนินงานของกองทุน เป็นต้น
3. การตรวจสอบผลการดำเนินงานของกองทุน
4. ความเข้าใจเรื่องมูลค่าเงินกองทุน

บริการทุกระดับประทับใจ



ใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและแต่งตั้งผู้รับประโยชน์
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ ยูท ฟินด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
นายจ้างราย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "นายจ้าง")

ตัวอย่าง

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

ที่..... คณะกรรมการกองทุน

ข้าพเจ้า (โปรดระบุตำแหน่ง).....นามสกุล.....รพ.สถานี่.....

ขอแจ้งความประสงค์ดังนี้

ข้าพเจ้าประสงค์จะสมัครเข้าเป็นสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ ยูท ฟินด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ("กองทุน") และข้าพเจ้ายินยอมให้นำนายจ้างหักเงินเดือนค่าจ้างของข้าพเจ้าตามอัตราที่ข้อมติกับกองทุนกำหนด เพื่อนำส่งเข้ากองทุนภายใต้นโยบายการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือก โดยข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่าถ้านายจ้างนำส่งเงินเข้ากองทุนครั้งแรกจะเริ่มตั้งแต่วันที่โอนมรดิจากคณะกรรมการกองทุนหรือผู้ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการกองทุน ให้เข้าเป็นสมาชิกเป็นต้นไป และในกรณีที่ข้าพเจ้ามีเงินและ/หรือทรัพย์สินที่โอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอื่น ข้าพเจ้าประสงค์ให้โอนเงินและ/หรือทรัพย์สินดังกล่าวเข้ามาซึ่งกองทุน ภายใต้นโยบายการลงทุนเดียวกันนโยบายการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือกนำส่งเงินเข้ากองทุน ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้รับทราบและเข้าใจเกี่ยวกับวัตถุประสงค์และระดับความเสี่ยงของแต่ละนโยบายการลงทุนแล้วและตกลงยอมรับความเสี่ยงของนโยบายการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือกข้าพเจ้าได้รับทราบและเข้าใจข้อกำหนดต่าง ๆ ในข้อมติของกองทุนและข้อมติกับกองทุนเฉพาะส่วน แล้ว และข้าพเจ้าตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ในข้อมติกับกองทุนและข้อมติกับกองทุนเฉพาะส่วน ทั้งนี้มีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมในภายหน้าทุกประการ

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ที่จะแต่งตั้งผู้รับประโยชน์ไว้โดยเมื่อข้าพเจ้าถึงแก่กรรม ให้จ่ายเงินตามจำนวนที่ข้าพเจ้ามีสิทธิจะได้รับจากกองทุนให้แก่บุคคลผู้มีชื่อเป็นผู้รับผลประโยชน์ ดังต่อไปนี้ โดยให้มีผลใช้บังคับกับเงินที่ข้าพเจ้ามีสิทธิได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทุกกองทุนและทุกนโยบายการลงทุนที่ข้าพเจ้าเป็นสมาชิกภายใต้นายจ้างซึ่งข้าพเจ้าได้เป็นสมาชิกอยู่ส่วนเวลานี้ และ/หรือที่ข้าพเจ้าจะได้เข้าเป็นสมาชิกภายหลังจากรวันที่ทำหนังสือฉบับนี้ ทั้งนี้ เว้นแต่ข้าพเจ้าจะมีหนังสือกำหนดเกี่ยวกับกรรมสิทธิ์ผู้รับประโยชน์และเงื่อนไขการจ่ายเงินดังกล่าวไว้เป็นอย่างอื่น

ลำดับที่- นามสกุล ผู้รับประโยชน์	ที่อยู่ที่สามารถติดต่อผู้รับประโยชน์พร้อมหมายเลขโทรศัพท์	สัดส่วน(เฉพาะกรณีระบุเงื่อนไขจ่ายตามสัดส่วน)
1.....%
2.....%
3.....%
รวม		100%

เงื่อนไขการจ่ายเงินแก่ผู้รับประโยชน์ (ให้สมักรระบุข้อใดข้อหนึ่งและในกรณีเลือก () อื่นๆ ให้ระบุเงื่อนไขการจ่ายเงินด้วย)

<input type="checkbox"/> จ่ายตามส่วนเท่า ๆ กัน	<input type="checkbox"/> จ่ายตามสัดส่วนที่ระบุไว้ในตารางข้างบน
<input type="checkbox"/> จ่ายตามลำดับก่อนหลัง	<input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ)

อนึ่ง ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับเงินจากการจ่ายเงินแก่ผู้รับประโยชน์ไว้ หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ไม่ชัดเจนหรืออาจตีความได้หลายวิธี ข้าพเจ้าประสงค์ให้กองทุนจัดการสวให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามส่วนเท่า ๆ กัน ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์คนใดถึงแก่กรรมก่อนหรือถึงแก่กรรมพร้อมกับข้าพเจ้า ข้าพเจ้าประสงค์ให้นำส่วนของผู้รับประโยชน์ที่ถึงแก่กรรมนั้นจัดการสวให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่มีชีวิตอยู่ตามเงื่อนไขการจ่ายเงินแก่ผู้รับประโยชน์ที่ระบุไว้ข้างต้น

ข้าพเจ้าประสงค์จะเลือกนโยบายการลงทุนที่จะนำส่งเงินเข้ากองทุนตามรายละเอียดดังนี้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนที่จะนำส่งเงิน และ/หรือสัดส่วนที่นำส่งในแต่ละนโยบายการลงทุนจากที่ระบุไว้นี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ข้อมติกับกองทุน ข้อมติกับกองทุนเฉพาะส่วน และที่กองทุนเฉพาะส่วนประกาศกำหนด

โปรดทำเครื่องหมายเพื่อเลือก (เช่น นโยบายการลงทุน)	นโยบายการลงทุนที่จะนำส่งเงิน	สัดส่วนที่นำส่งในแต่ละนโยบาย (%ของอัตราเงินสะสมที่นำส่ง)
<input type="checkbox"/>	นโยบายการลงทุนที่ 1 ครรสารหรือระยะสั้นภาครัฐ สถาบันการเงิน	- %
<input type="checkbox"/>	นโยบายการลงทุนที่ 2 ครรสาร หุ้นไม่กินหรือระยะ 10	- %
<input type="checkbox"/>	นโยบายการลงทุนที่ 3 ครรสารทุน	- %

ขอแสดงความนับถือ

อนุมัติให้ข้าพเจ้าเป็นสมาชิกกองทุนได้

.....

(.....)

กรรมการกองทุนผู้มีอำนาจลงนาม / ผู้ได้รับมอบหมาย

วันที่อนุมัติ

..... ลงชื่อผู้สมัคร

(.....)

ตัวอย่าง

ใบรับรอง / ใบแจ้งยอดเงินสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
Individual Statement of Provident Fund Account

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย
KASIKORN ASSET MANAGEMENT 开泰资产管理



252/98-41 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 30-32 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจตุจักร กรุงเทพฯ 10320
ทะเบียนเลขที่ 48472535

ทะเบียนเลขที่ Registration No.	สิ้นสุด ณ วันที่ As of	31 ธันวาคม 2559	รหัสสมาชิก Member Code	ลำดับที่
ชื่อกองทุน Fund Name	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว			
ชื่อนายจ้าง Company Name	นายพัฒนา มีสุข			
รหัสสมาชิก Member Name	รหัสฝ่าย Department Code	รหัสกองทุน		
ชื่อฝ่าย Department Name	เลขประจำตัวผู้เสียภาษี Tax ID.	เลขประจำตัว Citizen ID.		

อัตราดอกเบี้ยเงินสะสม (%)	มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	จำนวนหน่วย (No. of Unit)
---------------------------	----------------------	--------------------------

รายการ Description	ส่วนของสมาชิก Employee's Portion		ส่วนของนายจ้าง Company's Portion		จำนวนเงินรวม Total
	เงินสะสม Contribution	ผลประโยชน์ Earnings	เงินสมทบ Contribution	ผลประโยชน์ Earnings	
ยอดยกมา Beginning Balance	0.00 ⁽¹⁾	0.00 ⁽²⁾	0.00 ⁽⁷⁾	0.00 ⁽⁸⁾	0.00
รับโอนระหว่างปี Transferred in during this year	60,610.00 ⁽³⁾	10,718.24 ⁽⁴⁾	80,391.45 ⁽⁹⁾	13,136.99 ⁽¹⁰⁾	164,856.68
โอนออกระหว่างปี Transferred out during this year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เกิดขึ้นระหว่างปี During this year	3,256.25 ⁽⁵⁾	441.53 ⁽⁶⁾	4,884.38 ⁽¹¹⁾	581.83 ⁽¹²⁾	9,163.99
รวม Total	63,866.25	11,159.77	85,275.83	13,718.82	174,020.67

เงินสะสมจ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในปี พ.ศ. 2562 เป็นจำนวนเงิน 3,256.25 บาท
Employee's contribution paid into the Fund during amounted to Baht.

ลงชื่อ



(นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย)
ผู้รับมอบอำนาจจากบริษัทจัดการ



ท่านสามารถเช็คยอดเงินและข้อมูลเพิ่มเติม
ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

ผ่าน “ K-MY PVD” Application

พร้อมให้บริการแล้ว ผ่าน App Store และ Play Store

iOS



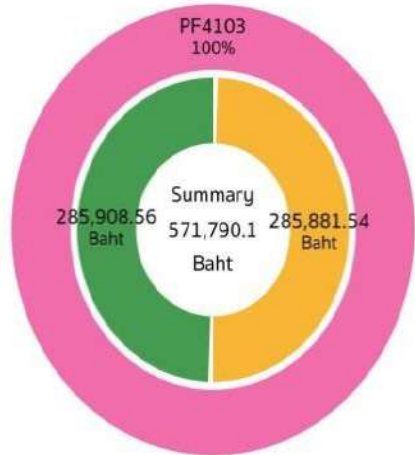
Android



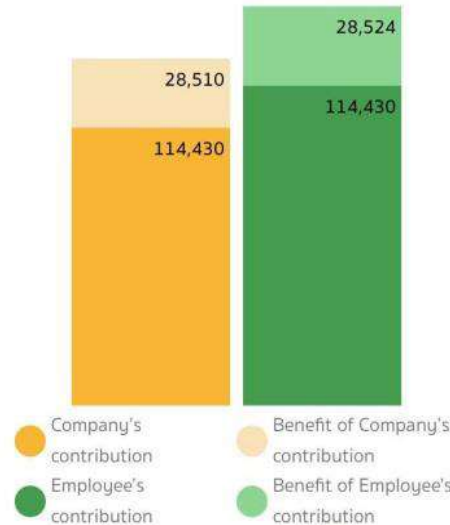
เครื่องมือในการจัดกิจกรรมให้ความรู้สมาชิก K-MY PVD : Mobile Application



Current investment
(23 Feb 2018)



Principal / Benefit



Feature หลัก

- Update สถานะเงินกองทุน รายสัปดาห์
- Update ผลการดำเนินการกองทุน รายสัปดาห์
- แสดงผลตอบแทนกองทุนย้อนหลัง
- เรียกดูใบแจ้งยอดเงินกองทุน และ email ไปยังสมาชิก



บริการทุกระดับประทับใจ

ช่องทางพิเศษ : Mobile Application “K-MyPVD” *

Function เสริม

■วางแผนเกษียณ

โดยใส่ข้อมูลส่วนตัว ทรัพย์สิน เงินออม และหนี้สินลงไป ระบบจะดึงข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาชิกพร้อมคำนวณและได้ผลลัพธ์เป็นเงินก้อนที่สมาชิกจะมีใช้ในวัยเกษียณ

K-My PVD ยังบอกสมาชิกด้วยว่าเมื่อเงินก้อนดังกล่าวจะเพียงพอใช้ในวัยเกษียณไปจนถึงสิ้นอายุขัยหรือไม่ หากไม่พอ ระบบจะแนะนำการลงทุน และการออมเพิ่มเติม


■คำนวณภาษี

K- My PVD ยังมี function ในการคำนวณภาษี เพื่ออำนวยความสะดวกแก่สมาชิกในช่วงเวลาการยื่นภาษีอีกด้วย

*ในกรณีที่บลจ.กสิกรไทยไม่ได้เป็นผู้จัดทำงานทะเบียนสมาชิก สมาชิกจะใช้งานได้เฉพาะบางเมนู เช่น โปรแกรมคำนวณการวางแผนเกษียณ การคำนวณภาษีกรณีต่างๆ เท่านั้น



บริการทุกระดับประทับใจ



สรุป สิ่งที่ต้องทราบสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1. องค์ประกอบของเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2. สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
3. ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
4. ข้อควรคำนึงในการ เลือก/เปลี่ยน แผนการลงทุน
5. ช่องทางในการติดตามข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



เฉลยคำตอบ ข้อ 1

ข้อ 1

เงื่อนไขการเข้าเป็นสมาชิกในข้อบังคับกองทุนของ มช. ในสมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพกรณี **ลาออก จากกองทุนไม่ลาออกจากงาน** สามารถสมัครกลับมาเป็นสมาชิกกองทุนได้อีกหรือไม่

- ก) ไม่สามารถสมัครกลับมาเป็นสมาชิกกองทุนได้อีก
- ข) สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้อีกเพียงหนึ่งครั้งเท่านั้น
- ค) สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้อีกเพียงหนึ่งครั้งเท่านั้น โดยต้องลาออกจากกองทุนไปแล้วไม่ต่ำกว่า 6 เดือน นับจากวันสิ้นสุดสมาชิกภาพจากกรณีดังกล่าว
- ง) สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้อีกเพียงสองครั้งเท่านั้น โดยต้องลาออกจากกองทุนไปแล้วไม่ต่ำกว่า 6 เดือน นับจากวันสิ้นสุดสมาชิกภาพจากกรณีดังกล่าว



เฉลยคำตอบ ข้อ 1

ง) สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้อีกเพียงสองครั้งเท่านั้น โดยต้องลาออกจากกองทุนไปแล้วไม่ต่ำกว่า 6 เดือน นับจากวันสิ้นสุดสมาชิกภาพจากกรณีดังกล่าว

(1) พนักงานมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ประเภทประจำ และประเภทชั่วคราว มีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุน ทั้งนี้ สำหรับพนักงานประเภทชั่วคราวต้องมีอายุไม่เกิน 60 ปี โดยให้ยื่นใบสมัครต่อคณะกรรมการกองทุน เฉพาะส่วนตามแบบฟอร์มที่คณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนกำหนด

(2) สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพกรณี **ลาออกจากกองทุนไม่ลาออกจากงาน** สามารถสมัครเข้าเป็น สมาชิกกองทุนได้อีกเพียงสองครั้งเท่านั้น โดยต้องลาออกจากกองทุนไปแล้วไม่ต่ำกว่า 6 เดือน นับจากวันสิ้นสุดสมาชิกภาพจากกรณีดังกล่าว



เฉลยคำตอบ ข้อ 2

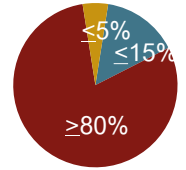
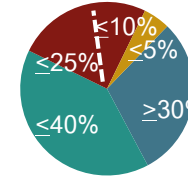
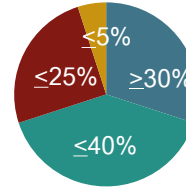
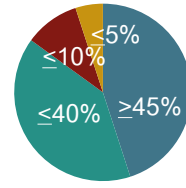
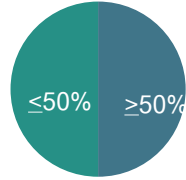
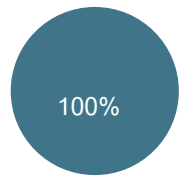
ข้อ 2

หากคุณเป็นคนที่รับความเสี่ยงได้ค่อนข้างน้อย และอยู่ในวัยใกล้เกษียณ
คุณควรเลือกลงทุนแผนการลงทุนใด

- ก) แผนที่ 1 : ตราสารหนี้ 100%
- ข) แผนที่ 9 : ตราสารหนี้ 30% ตราสารทุน 70%
- ค) แผนที่ 10 : ตราสารหนี้ 10% ตราสารทุน 90%
- ง) แผนที่ 6 : ตราสารทุน 100%

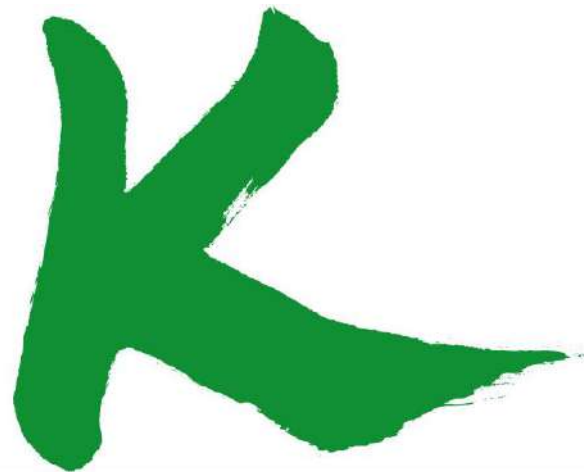


เฉลยคำตอบ ข้อ 2



นโยบายการลงทุน	1. ตราสารหนี้ระยะสั้น ภาครัฐ สถาบันการเงิน	2. ตราสารหนี้	3. ผสม หุ้นไม่เกิน 10%	4. ผสม หุ้นไม่เกิน 25%	5. ผสม หุ้น และ FIF ไม่เกิน 25%	6. ตราสารทุน
ตราสารหนี้ภาครัฐสถาบันการเงิน	100% (ระยะสั้น)	อย่างน้อย 50%	อย่างน้อย 45%	อย่างน้อย 30%	อย่างน้อย 30%	ไม่เกิน 15%
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	ไม่เกิน 50%	ไม่เกิน 40%	ไม่เกิน 40%	ไม่เกิน 40%	-
ตราสารทุน	-	-	ไม่เกิน 10%	ไม่เกิน 25%	ไม่เกิน 25% (FIF ไม่เกิน 10%)	อย่างน้อย 80%
การลงทุนทางเลือก	-	-	ไม่เกิน 5%	ไม่เกิน 5%	ไม่เกิน 5%	ไม่เกิน 5%

แผนการลงทุนของ มช.	แผน						สัดส่วน					
	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6
	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	100%	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30%
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50%
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70%
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90%



KASIKORNTHAI

บริการทุกระดับประทับใจ