

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
ชั้น 4 เลขที่ 990 ถนนพระราม 4 สี่ลม บางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0-2636-1000 โทรสาร 0-2636-1691
E-mail : member@gpf.or.th | www.gpf.or.th

ฉบับที่ 02/11/2555

วันที่ 16 พฤศจิกายน 2555

กบข. เปิดแผนลงทุนใหม่ Life Path Choice ให้สมาชิกเลือกได้ในปี 2556

เพิ่มทางเลือกให้สมาชิกสร้างความเพียงพอของเงินออมเพื่อการเกษียณ

กบข. เผยแผนทางเลือกการลงทุนใหม่ที่ปรับเปลี่ยนสัดส่วนสินทรัพย์ลงทุนตามช่วงอายุของสมาชิกโดยอัตโนมัติ (Life Path Choice) เพิ่มความเพียงพอให้เงินออมเพื่อการเกษียณของสมาชิก คาดเริ่มใช้ต้นปี 2556

นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย เลขานุการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กล่าวว่า ตามแผนงานปีนี้ กบข. จัดทำแผนทางเลือกการลงทุนใหม่ที่ปรับลดสัดส่วนสินทรัพย์เสี่ยงตามช่วงอายุของสมาชิกโดยอัตโนมัติ (Life Path Choice) เพื่อสร้างความเพียงพอของเงินออมหลังเกษียณให้กับสมาชิก โดยสมาชิกเลือกแผนเพียงครั้งเดียว แต่แผนจะปรับลดสัดส่วนการลงทุนของสินทรัพย์เสี่ยง เช่น หุ้น ตลอดช่วงอายุของสมาชิก โดยในช่วงที่สมาชิกอายุน้อย จะมีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงสูง เพื่อสะสมผลตอบแทนสร้างความมั่งคั่งให้เงินออม เพราะระยะเวลาในการออมเหลือนาน จึงสามารถรับความเสี่ยงได้มาก แต่หลังจากนั้นสัดส่วนสินทรัพย์เสี่ยงจะค่อยๆ ปรับลดลงเมื่อสมาชิกมีอายุเข้าใกล้เกษียณ เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตลาดและรักษาเงินต้นของสมาชิก

ที่ผ่านมากองทุนบำนาญทั่วโลกรวมทั้ง กบข. ต่างจัดให้มีแผนทางเลือกลงทุนให้สมาชิกกองทุนได้เลือกให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ต้องการ เพราะตระหนักดีว่าสมาชิกของกองทุนนั้นมีความแตกต่างกันทั้งอายุ การยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทนคาดหวัง แต่สิ่งที่เกิดขึ้นคือสมาชิกกองทุนบำนาญส่วนใหญ่ ยังคงลงทุนในแผนหลัก (Default Fund) เพราะขาดความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนและความสนใจวางแผนการเงินหลังเกษียณ กองทุนบำนาญส่วนใหญ่จึงหันมาพัฒนาแผนทางเลือกลงทุนที่มีการบริหารผลตอบแทนและความเสี่ยงสำหรับสมาชิกทุกช่วงชีวิต เพื่อเป็นทางเลือกให้กับสมาชิก ซึ่ง สอดคล้องกับแนวทางในการพัฒนาแผนทางเลือกลงทุนใหม่ Life Path Choice ของ กบข.

ตั้งแต่ปี 2553 กบข.จัดให้มีแผนทางเลือกการลงทุน 4 แผน ซึ่งมีระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนคาดหวังแตกต่างกันให้สมาชิก กบข. เลือกลงทุน ได้แก่ 1) แผนผสมหุ้นทวี 2) แผนหลัก 3) แผนตราสารหนี้ และ 4) แผนตลาดเงิน แต่ปัจจุบันมีสมาชิกเลือกแผนลงทุนด้วยตัวเองเพียง 2,200 ราย ซึ่งจากการสำรวจพบว่า สมาชิก กบข. ส่วนใหญ่เห็นว่าการตัดสินใจเปลี่ยนแผนเองเป็นเรื่องยาก โดยหลักการแล้วการที่สมาชิกอยู่ในแผนการลงทุนซึ่งมีความเสี่ยงต่ำตลอดเวลา อาจพบปัญหาความไม่เพียงพอหลังเกษียณ ในขณะที่แผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงอาจเพิ่มความเพียงพอหลังเกษียณได้แต่ก็มีความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดโดยเฉพาะช่วงเวลาที่ใกล้เกษียณอายุ ดังนั้น การปรับลดสัดส่วนการลงทุนให้สอดคล้องกับช่วงอายุตามหลักการของ Life Path Choice จะช่วยลดความเสี่ยงจากปัจจัยดังกล่าวได้

ทั้งนี้ กบข.จะสรุปแผนทางเลือกลงทุนใหม่และเตรียมความพร้อมของระบบงานแล้วเสร็จภายในสิ้นปีนี้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการ กบข. คาดว่าจะเริ่มใช้ได้ในปี 2556

เกี่ยวกับ กบข. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) จัดตั้งขึ้นตาม พรบ.กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 เพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำเหน็จบำนาญและให้ประโยชน์ตอบแทนการรับราชการแก่ข้าราชการเมื่อออกจากราชการ ส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก และจัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ให้แก่สมาชิก กบข. มีสถานะเป็นองค์กรของรัฐจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะไม่มีสถานะเป็นส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจ มีคณะกรรมการ กบข. เป็นผู้กำหนดนโยบาย ปัจจุบัน กบข.มีสมาชิก 1.2 ล้านคน มูลค่าสินทรัพย์สุทธิประมาณ 575,000 ล้านบาท

ติดต่อฝ่ายสื่อสารสมาชิก : ปิยะณัฐ สนวนภัย

โทร. 02 636 1000 ต่อ 254