

แผนสมดุลตามอายุ

แผนสมดุลตามอายุเป็นแผนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภท เช่นเดียวกับแผนลงทุนหลัก สัดส่วนการลงทุนของแผนขึ้นอยู่กับอายุสมาชิก โดยแผนจะปรับสัดส่วนการลงทุนให้อัตโนมัติเมื่อสมาชิกมีอายุเพิ่มขึ้น เป้าหมายของแผนคือ การบริหารเงินออมให้เพียงพอสำหรับใช้ในวัยเกษียณ และมีการจัดการกับความเสี่ยงที่เหมาะสมตลอดช่วงอายุสมาชิก โดยสมาชิกไม่ต้องคอยปรับเปลี่ยนด้วยตนเอง

สัดส่วนการลงทุน

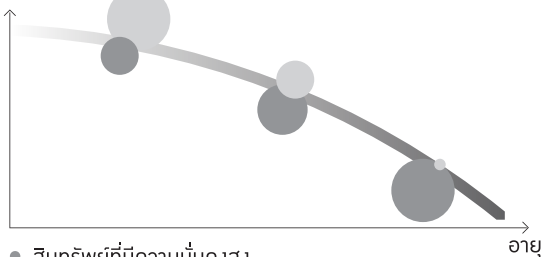
สัดส่วนการลงทุนของแผนสมดุลตามอายุจะแตกต่างกันขึ้นอยู่กับอายุและกำหนดเงื่อนไขอายุของสมาชิกผู้เลือกแผน โดยสมาชิกที่มีอายุน้อย จะมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนสูง เพื่อเปิดโอกาสให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้นในระยะยาว และปรับลดลงอัตโนมัติเมื่อสมาชิกมีอายุเพิ่มขึ้น เพื่อลดความผันผวนของเงินลงทุน โดย กบข. จะลงทุนในนโยบายการลงทุนที่มีสัดส่วนของหลักทรัพย์ที่เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิกซึ่งส่วนผสมของสัดส่วนของหลักทรัพย์จะมีหลายประเภทตามนโยบายการลงทุนที่กำหนด

รายละเอียดสัดส่วนของหลักทรัพย์ที่ลงทุน

นโยบายการลงทุน	สัดส่วนของหลักทรัพย์ที่ลงทุน (ร้อยละ)			
	ตราสารทุน	ตราสารแสดงสิทธิในหนี้	ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้น	หลักทรัพย์อื่น
EQ - 65	65	24	-	11
EQ - 35	35	59	-	6
EQ - 20	20	80	-	-
Money Market	-	-	100	-

หลักการของแผนสมดุลตามอายุ

ความเสี่ยง (ความผันผวนของผลตอบแทน)



ขั้นตอนการใช้บริการ

ผ่านแบบแจ้งความประสงค์ฯ

1. ดาวน์โหลด “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเลือกเปลี่ยนแผนการลงทุน” เลือก “แผนสมดุลตามอายุ”
2. แนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาบัตรข้าราชการ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง ส่งเอกสารมาที่ กบข. ตู้ปณ. 12 ปณ.สพท กรุงเทพฯ ฯ 10341 (ไม่ต้องผ่านส่วนราชการ)

ผ่านระบบบริการทันใจ

(GPF Web Service หรือ GPF Mobile Application)

1. แจ้งความประสงค์ได้ที่ www.gpf.or.th เมนู “GPF Web Service”
2. ใส่รหัสประจำตัว (รหัสประจำตัวประชาชน 13 หลัก) และรหัสผ่านที่ได้รับจาก กบข. หากไม่ทราบหรือลืมรหัสผ่านคลิกปุ่ม “ขอรหัสผ่านใหม่” เพื่อทำการขอรหัสใหม่ด้วยตนเอง
3. เลือกเปลี่ยนแผนการลงทุนที่เมนู “การเลือกแผนการลงทุน”
4. เลือกแผนการลงทุน “แผนสมดุลตามอายุ”

หมายเหตุ

- เมื่อ กบข. ได้รับเอกสารและตรวจสอบแล้ว จะดำเนินการเปลี่ยนแผนให้ในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป จากนั้นจะส่งหนังสือยืนยันการเปลี่ยนแผนการลงทุนไปยังสมาชิก
- หากสมาชิกไม่ได้รับเอกสารดังกล่าวภายในสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่ส่งแบบแจ้งสมาชิกสามารถตรวจสอบผลการเปลี่ยนแผนได้ที่ www.gpf.or.th เมนู “GPF Web Service” หรือ ติดต่อ “ฝ่ายสื่อสารและกิจกรรม” โทร. 1179
- เมื่อสมาชิกเลือกแผนสมดุลตามอายุ กบข.จะนำเงินสะสม เงินสะสมส่วนเพิ่ม (ออมเพิ่ม) และเงินสมทบ พร้อมผลประโยชน์ของเงินดังกล่าวไปบริหารในแผนสมดุลตามอายุ

