

ปริญ เตชะมวลไวยวิทย์

ผู้อำนวยการฝ่ายงานเลขาธิการและสื่อสารองค์กร

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

วันนี้ขอข่าวดีเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) มาเล่าให้ฟังหลายท่านคงรู้จักและมีเงินเก็บอยู่ใน PVD อยู่แล้ว แต่สำหรับบางท่านที่ไม่คุ้นเคย PVD คือกองทุนบำนาญภาคสมัครใจที่มีเป้าหมายเพื่อการออมระยะยาว เพื่อให้มีเงินไว้ใช้ในยามเกษียณ ซึ่งนายจ้างและลูกจ้างร่วมกันตั้งขึ้น โดยเงินออมจะมาจากส่วนลูกจ้างส่วนหนึ่งและนายจ้างสบทบอีกส่วนหนึ่ง และเงินออมจะได้รับสิทธิพิเศษทางภาษี เนื่องจาก PVD มีเป้าหมายไว้สำหรับยามที่เราเกษียณ ดังนั้น เงื่อนไขหลักๆ ทั่วไปก็คือว่า จะถอนได้ก็ต้องรออายุครบ 55 ปี และมีอายุการทำงานไม่น้อยกว่า 5 ปี หรือตามเงื่อนไขอื่นที่กรมสรรพากรกำหนด จริง ๆ แล้วจะถอนออกจาก PVD ก่อนหน้านั้นก็ได้แต่จะไม่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ทั้งจำนวน แต่จะได้ลดหย่อนภาษีตามอายุงานถ้าเกิน 5 ปี

อย่างที่เรียนมาครับ หากจะนำเงินออกก่อนเกษียณตามความสมัครใจก็ทำได้ แต่ก็มีหลายกรณีที่เหมือนสถานการณ์จะบังคับให้ลูกจ้างต้องนำเงินออกมาก่อน อาทิ

1. นายจ้างเลิกจ้าง
2. ลูกจ้างสิ้นสมาชิกภาพ เพราะออกจากงาน ไม่ว่าจะด้วยเหตุใด
3. นายจ้างเกิดถอนตัวออกจากกองทุนหลายนายจ้างแล้วยังมิได้มีการจัดตั้งกองทุนใหม่

พอลูกจ้างเจอเหตุการณ์แบบนี้ก็อาจจะอึ้งนะครับ ว่าลำบากแล้วละสิ ทำไงดีละ เงินออกจากกองทุนกำหนดก็ต้องเสียภาษีสินะ และก็ทำให้การออมเพื่อชีวิตหลังเกษียณต้องสะดุดไม่ต่อเนื่องด้วย

แต่เมื่อวันจันทร์ที่ผ่านมาพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฉบับที่ 4 มีผลบังคับใช้ ซึ่งเป็นทางออกให้บรรดาลูกจ้างที่เจอเหตุการณ์แบบนี้กล่าว สามารถเลือกโอนย้ายเงินจาก PVD เดิมไปยัง RMF (หรือกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ) ได้ ซึ่งจะทำให้การลงทุนมีความต่อเนื่อง โดยจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเทียบเท่ากับการคงเงินไว้ใน PVD ไม่ถูกบังคับให้ลงทุนเพิ่มเหมือน RMF ทั่วไป และสามารถนับอายุสมาชิก PVD ต่อเนื่องกับ RMF ได้เพื่อให้ได้รับยกเว้นภาษีเมื่อมีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด โดยเงิน PVD ที่โอนไปนี้ไม่สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลประจำปี

ก.ล.ต. เตรียมความพร้อมเรื่องนี้มาระยะหนึ่ง โดยมีการแก้ไขหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้รองรับเรื่องการโอน PVD ไป RMF ไว้พร้อมแล้ว และจะมีผลใช้บังคับในวันที่ 20 พฤศจิกายนนี้ รวมทั้งได้ไปสอบถามความพร้อมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน (บลจ.) ที่จะรับโอนเงินจาก PVD ไปยัง RMF ด้วย ซึ่งก็พบว่า ขณะนี้มีสองแห่งแล้วที่พร้อมคือ บลจ. ทหารไทย และ บลจ. ทิสโก้ และก็หวังว่าจำนวน บลจ. จะมีเพิ่มขึ้นอีกเรื่อย ๆ บลจ. ที่จะสามารถบริหารจัดการ กอง RMF สำหรับ PVD นี้ได้นั้น หลัก ๆ แล้ว จะต้องมีความพร้อมของระบบ โดยสามารถแบ่งแยกบัญชีและทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนที่รับโอนจาก PVD มาไว้ ออกจาก RMF ปกติได้

ในช่วงจะโอนไปก็อย่าลืมสอบถาม บลจ. ให้ชัดเจนก่อนนะครับ เขาอาจจะมียก RMF for PVD หลายกองให้เลือก เราก็ควรต้องพิจารณาทั้งนโยบายการลงทุนกองว่าเขาจะนำเงินของเราไปลงทุนในอะไรบ้าง เข้ากับความประสงค์หรือระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เรายอมรับได้หรือไม่ รวมทั้ง เขาคิดค่าธรรมเนียมเราแค่ไหน อยู่ในระดับที่เรายินยอมที่จะจ่ายหรือไม่ ปัจจัยเหล่านี้ เป็นสิ่งที่ผู้เป็นเจ้าของเงินมีสิทธิอย่างสมบูรณ์เต็มที่ที่จะพิจารณาก่อนที่จะตัดสินใจเลือกใช้บริการ

ตอนนี้ในประเทศไทยเรามีสมาชิก PVD จำนวนประมาณ 2.7 ล้านราย จากนายจ้างเกือบ 15,000 ราย โดยมีกองทุนทั้งหมดกว่า 400 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเกือบ 8.4 แสนล้านบาทเลยทีเดียวครับ ดังนั้น จะเห็นได้ว่า PVD มีประโยชน์ในระดับประเทศในระยะยาวนะครับ เพราะหากประชาชนมีเงินเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ ก็เป็นการลดภาระงบประมาณประเทศได้ และประชาชนก็จะมีชีวิตในวัยเกษียณอายุอย่างมีคุณภาพเพียงพอสำหรับการใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งเรื่องส่งเสริมการออมระยะยาวก็คือพันธกิจสำคัญอันหนึ่งของ ก.ล.ต. ที่เรามุ่งมั่นที่จะสร้างประโยชน์สุขให้แก่ประชาชน ไปพร้อมกับการพัฒนาให้ทุกส่วนในตลาดทุนมีความเข้มแข็ง และเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืนครับ

**ก.ล.ต. ดูแลตลาดทุน เพื่อให้คุณมั่นใจ**