

ปริญ เตชะมวลไววิทย์

ผู้อำนวยการฝ่ายสื่อสารองค์กรและส่งเสริมความรู้ผู้ลงทุน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

วันนี้ผมจะเล่าถึงความสำคัญกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) สิ่งใกล้ตัวของชาวมุขยเงินเดือนในฐานะลูกจ้าง เราถูกหักรายรับบางส่วนทุกเดือนเพื่อสะสมเข้า PVD ขณะที่นายจ้างของเราก็ได้สมทบเงินเข้ามาเพิ่มเติม เพราะเหตุผลที่ว่า PVD คือเงินก้อนเพื่อนำไปใช้ดำรงชีวิตหลังเกษียณ แต่สภาพความเป็นจริงในปัจจุบัน เงินที่สะสมโดยลูกจ้างและสมทบโดยนายจ้าง มักไม่เพียงพอที่จะใช้เพื่อการดำรงชีวิตหลังเกษียณอย่างมีคุณภาพ เป็นผลของการละเลยการบริหารจัดการเงิน PVD ของลูกจ้างเอง สะสมน้อย ออมไม่ต่อเนื่อง ไม่เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม มีความกลัว และหวังผลเพียงระยะสั้น จัดการเงินหลังเกษียณไม่เป็น พุดง่าย ๆ คือ “สตางค์ไม่พอใช้ในวัยเกษียณ”

ท่านทราบหรือไม่ว่า ประเทศไทยเผชิญกับปัญหาการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากร จนทำให้เราเข้าสู่ยุคสังคมผู้สูงอายุ (aging society) อย่างรวดเร็ว และจะกลายเป็นสังคมผู้สูงอายุเต็มรูปแบบโดยมีประชากรอายุ 60 ขึ้นไป ในสัดส่วนร้อยละ 20 ภายในปี 2568 ซึ่งระบบสวัสดิการแบบเดิมคือระบบบำเหน็จบำนาญที่มีลักษณะเป็นการกำหนดผลประโยชน์ทดแทน (defined benefits) ที่นับวันจะมีผู้สูงอายุจำนวนเพิ่มขึ้นมาก และอาจเป็นภาระด้านงบประมาณของภาครัฐ ขณะที่ PVD เป็นการกำหนดเงินสมทบในลักษณะสมัครใจ (defined contributions) จึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการออมเพื่อการเกษียณอายุสำหรับแรงงานในระบบ เพิ่มเติมจากประกันสังคมที่ลูกจ้างจะได้รับเมื่อเกษียณ เดือนละ 3 พันบาท (กรณีจ่ายสมทบ 15 ปี)

มาดูสถิติด้าน PVD กัน กองทุน PVD จัดตั้งมาแล้วกว่า 30 ปี จึงไม่ใช่เรื่องใหม่ แต่ปรากฏว่าในภาคแรงงาน มีนายจ้างเพียง 16,789 ราย หรือคิดเป็นเพียง 2.8% ของนายจ้างในประเทศไทยเท่านั้นที่จัดให้ลูกจ้างมี PVD และมีจำนวนสมาชิกในกองทุนทั่วประเทศรวมแล้วเพียง 2.9 ล้านราย และที่น่ากังวลอีกเรื่องคือ ผลการศึกษาวิเคราะห์ระดับสินทรัพย์การออมขั้นต่ำที่ผู้เกษียณอายุพึงมีสำหรับการประกันคุณภาพชีวิตขั้นพื้นฐานพบว่า ผู้ชายควรมีเงินออมขั้นต่ำไว้ใช้หลังเกษียณ จำนวน 2.1 – 2.9 ล้านบาท ขณะที่ผู้หญิงควรมีเงินออมเพื่อวัยเกษียณจำนวน 2.5 – 3.3 ล้านบาท ซึ่งในความเป็นจริงพบว่า 50% ของสมาชิก PVD ที่เกษียณอายุได้รับเงินก้อนไม่ถึง 1 ล้านบาท ถ้าสมาชิกเหล่านี้มีอายุยืนไปอีก 20 ปี ก็จะมีเงินใช้ไม่ถึงเดือนละ 4 พันบาท เมื่อรวมกับ 3 พันบาทที่ได้จากประกันสังคม หากไม่มีเงินเก็บอื่นหรือมีลูกหลานดูแล ก็จะมีเงินใช้จ่ายเพียงเดือนละ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

“ก.ล.ต. ดูแลตลาดทุน เพื่อให้คุณมั่นใจ”

ประมาณ 7 พันบาทเท่านั้น ซึ่งไม่เพียงพอกับค่าครองชีพขั้นต่ำที่สำนักงานสถิติแห่งชาติประเมินไว้ว่าควรมีอย่างน้อยเดือนละ 1 หมื่นบาท

ด้วยเหตุนี้เองครับ ก.ล.ต. และหน่วยงานทั้งภาครัฐและสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องมุ่งให้ทุกท่านที่อยู่ในภาคแรงงานตอนนี้ ตระหนักและเห็นความสำคัญของ PVD ไม่ว่าจะอยู่ในบทบาทของผู้ที่จะต้องสะสมเงินเพื่อตนเอง อยากให้ท่านตระหนักถึงความจำเป็นที่จะต้องทำให้เงิน PVD ที่หักสะสมอยู่แล้วในทุก ๆ เดือน ออกเงยจนเพียงพอสำหรับใช้จ่ายหลังเกษียณ หรือในบทบาทของนายจ้าง ที่จะช่วยต่อยอดและสนับสนุนให้พนักงานในบริษัทเตรียมพร้อมเกษียณด้วยเงินออมที่เพียงพอสำหรับใช้จ่าย จึงเป็นที่มาของการจัดงานสัมมนาในวันพุธที่ 4 ตุลาคมนี้ครับ ชื่องาน "SEC Retirement Savings Symposium 2017" จัดขึ้นที่ โรงภาพยนตร์สยาม ภาวลัย ชั้น 6 ศูนย์การค้าสยามพารากอน เป็นงานสัมมนาฟรีไม่มีค่าใช้จ่าย ตั้งแต่ เวลา 8.00 - 16.30 น.

ผมจึงอยากเชิญชวนท่านไปร่วมงานในครั้งนี้ เพื่อจุดประกายความคิดและการให้ความสำคัญกับ PVD ครับ แม้ท่านอาจจะเป็นผู้สะสมเงินเข้ากองทุน PVD อยู่แล้ว หรือเป็นนายจ้างที่มีกองทุน PVD ให้ลูกจ้างของท่านอยู่แล้ว แต่งานสัมมนาเต็มวันในครั้งนี้ ระดมวิทยากรจากหลายวงการ ที่จะมาแบ่งปันแนวคิดและประสบการณ์ในการบริหารจัดการเงิน หัวข้อออกแบบมาเพื่อกระตุ้นให้นายจ้าง และผู้บริหารระดับ CEO CFO เข้าใจและเห็นภาพว่า PVD มีประโยชน์ต่อบริษัทอย่างไร กับหัวข้อ “บริษัทได้อะไร...ถ้าลูกจ้างมั่นใจว่าเกษียณมั่นคง” และ “สนับสนุนลูกจ้างอย่างไร...ให้ปลายทางมีเงินเพียงพอ” หรือหากบริษัทใดยังไม่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผมเชื่อว่าท่านจะได้มุมมองและแนวคิดที่นำไปสู่การปรับปรุงรูปแบบสวัสดิการของพนักงาน สนใจมาเพิ่มกองทุน PVD ให้ลูกจ้างในบริษัทก็ได้

ส่วนมนุษย์เงินเดือนหรือลูกจ้าง จะได้พบกับหัวข้อการทำเงิน PVD ในห้องแยก พร้อมเช็คสถานะเงินออมในอนาคต ในหัวข้อ “สิบลปากว่าไม่เท่าตาเห็น...ด้วย Retirement Check-up” เรียนรู้วิธีการบริหารจัดการเงินส่วนตัวด้วยเครื่องมือทันสมัย อัปเดตข้อมูลการลงทุนกับบูธผู้ให้บริการการลงทุนและหน่วยงานพันธมิตร เรียนรู้การเก็บ “สตางค์” แบบ “สตอรง” เพื่อตอบโจทย์เป้าหมายตั้งแต่วันนี้จนถึงหลังเกษียณ จึงขอเชิญชวน วันพุธที่ 4 ตุลาคมนี้ครับ
