บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กองการเจ้าหน้าที่ ฝ่ายบรรจุแต่งตั้งและทะเบียนประวัติ โทร.02-618-2323 ต่อ 1309, 1316

ที่ นร 0203.04/ ว1344 **วันที่** 18 มิถุนายน 2553

เรื่อง ขอส่งวารสาร กบข.

เรียน ผอ.สำนัก, ผอ.กอง และหัวหน้าหน่วยงาน

ด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ได้จัดส่ง วารสาร กบข. ปีที่ 12 ฉบับเดือนพฤษภาคม 2553 จำนวน 1 ฉบับ ให้ กปส. เพื่อเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ ให้ข้าราชการในสังกัดได้ทราบรายละเอียดดังแนบมาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และดำเนินการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ให้ข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข. ในสังกัดได้ทราบต่อไป

(นายไพฑูรย์ หิรัญประดิษฐ์)
ผชช.ด้านการพัฒนาเครือข่ายการประชาสัมพันธ์
ร.อกจ.

วารสาร กบข.
GPF JOURNAL
ฉบับ พฤษภาคม 2553 ปีที่ 12
www.gpf.or.th

ลงทุน... บริหารเงินให้งอกเงย
ตรวจสอบยอดเงินของตนเองได้ที่ไหน ?
เกมส์มันส์ ชิงรางวัลเด็ด

ISSN 1513-2625

Editor's Note

บก. ขอเขียน

ยุคน้ำมันแพง ค่าแรงไม่ขึ้น
การเมืองไม่นิ่งและร้อนแรงอย่างนี้
จะฝากเงินไว้กับธนาคารอย่างเดียว
เห็นทีจะมีเหลือไม่พอใช้ในอนาคต
ครั้นจะมองหาช่องทางเพิ่มเงินในกระเป๋าด้วยการลงทุน
ก็คงต้องศึกษาข้อมูลให้ถ้วนถี่
วารสาร กบข. ฉบับนี้จึงพาสมาชิกเขยิบเข้าใกล้การลงทุน
ชนิดติดขอบสนาม
ทำความรู้จัก เครื่องไม้เครื่องมือการลงทุนแต่ละชนิด
หุ้น RMF LTF ตราสารหนี้ ฯลฯ เขาลงทุนกันอย่างไร
ให้ผลตอบแทนยังไง และมีความเสี่ยงแบบไหน
ที่สำคัญสมาชิกจะได้ทราบว่า กบข. มีนโยบายหลักในการลงทุน
ในช่องทางต่างๆ อย่างไร มั่นใจได้แค่ไหน
ติดตามได้ใน Cover Story
ตามติดลับสมองด้วยเกมส์สนุกๆ มีรางวัลให้ลุ้นมันส์ๆ
แล้วจะรู้ว่า **"คุณรู้จักเครื่องมือการลงทุนดีแค่ไหน"**

ปิดท้าย สืบเนื่องจาก **"งานสัมมนาผู้แทนสมาชิก ประจำปี 2552" "เดินใต้ ก้าวไกล มั่นใจ ไปกับ กบข."**
ซึ่งจัดขึ้นเมื่อต้นเดือน พ.ค. ที่ผ่านมา
โดยได้รับเกียรติจากสมาชิกทั่วทุกสารทิศกว่า 300 ท่าน
มาร่วมแลกเปลี่ยนมุมมองความคิดเห็น
เสนอแนะประเด็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของ กบข.
รอชมภาพบรรยากาศสุดประทับใจ พร้อมประเด็นเด็ด
จากขอบเวทีสัมมนาได้ในฉบับหน้าค่ะ
"โอกาสจะไม่เดินมาหาคนที่รอคอยโอกาส แต่โอกาสอยู่ที่เราแสวงหามัน! ..."

แล้วพบกันใหม่ฉบับหน้านะคะ.....สวัสดีค่ะ

ศรีกัญญา ยาทิพย์

ทีมงาน
บรรณาธิการ
ศรีกัญญา ยาทิพย์
กองบรรณาธิการ
ยุวพร นนท์ภาษโสภณ/จิตติมา ทวาเรศ/รยากร ศรีวิลัย
ติดต่อ : โทรศัพท์ 0 2636 1000 ต่อ กอง บก.
Email : member@gpf.or.th

By หลานซ้อ

ชุบชิบหยิกแกมหยอก

❄ ใกล้ลงจอเต็มทีไม่ใช่หนังชิงรางวัลออสการ์ที่ไหน แต่เป็นภาพยนตร์ประชาสัมพันธ์ทางโทรทัศน์เรื่องแผนการลงทุนสำหรับสมาชิก กบข. (MIC) ที่เตรียมลงจอเสิร์ฟจริงปลายปีนี้ จะหวานมันส์ แซ่บ หรือว่ากลมกล่อมแค่ไหน ติดตามได้... ..แต่ข่าวแว่วมาว่าทางทีมงานใจดีมีตัวอย่างมาเป็นออเดิร์ฟให้ชมกันก่อนต้นเดือน มิ.ย. นี้ ทางรายการ 3 นาทีมีทรัพย์กับ กบข. ทุกวันจันทร์ - ศุกร์ เวลา 20.55 น. ช่อง 11 เอ้า ! ญาติใคร เพื่อนใคร เจ้านายใคร เตรียมเคลียร์คิวรอเกาะติดหน้าจอนะจ๊ะ งานนี้บอกได้คำเดียวว่าห้ามพลาดเชียว.....เดี๋ยวจะเสียใจ.....

❄ หลังจากที่เมื่อไม่นานนี้ กบข. ร่วมสานฝันให้คนอยากมีบ้านด้วยการถอยสวัสดิการใหม่ป้ายแดงสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับโครงการบ้านกรุงไทย กบข. เพื่อสมาชิกด้วยเงื่อนไขดีดอกเบี้ยเด่น 0% ใน 3 เดือนแรก แถมกู้ได้เต็ม 100% ผ่อนได้นาน 30 ปี อีกต่างหาก สมาชิกท่านใดสนใจอย่ารอช้า ฝ่ายสวัสดิการเค้าฝากย้ำมาว่าของดีไม่รีบ ช้าอดหมดเขตสิ้นปีนี้นะจ๊ะ สนใจกริ๊งกร๊างมาสอบถามสาวๆ Call Center กบข. ได้ที่หมายเลขโทร. 1179 กด 6 หรือจะติดต่อโดยตรงที่กรุงไทยโฟนโทร. 1551 ก็ได้จ้า..... ❄ ตามมาติดๆ ข่าวล่ามาเร็ว หลังจากที่จับวารสาร กบข. แต่งเนื้อแต่งตัวใหม่ต้อนรับหน้าร้อนกันไปแล้ว แว่วมาว่า คิวต่อไปจะเป็นเว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th ที่ปรับโฉมใหม่ ทั้งสีสัน รูปแบบ การจัดวางเนื้อหา จะออกมาในรูปแบบไหน สวยเปรี้ยว สวยหวาน หรือ สวยสุขุมดูดี มีสไตล์ ต้องอดใจรอชมเร็วๆ นี้ แต่รับรองว่างานนี้ไม่มีผิดหวังเพราะทีมงานทุ่มกันสุดตัวทั้งหมดก็ไม่ใช่เพื่อใคร เพื่อสมาชิกทั้งนั้นค่ะ..... ❄ ปิดท้ายด้วยคำถามอมตะนิรันดร์กาลจากสมาชิกยื่นเรื่องแล้ว เมื่อไหร่จะได้รับเงินคืน..... อ้าวงานเข้าแล้วสิเนี่ย ว่าแล้วฝ่ายฝึกอบรมสมาชิก กบข. ก็เลยคว้าตัวจริงเสียงจริงจากฝ่ายทะเบียนจ่ายที่ดูแลเรื่องจ่ายเงินคืน ออกเดินสายไปจ้อให้สมาชิกที่จะเกษียณปีนี้รวมถึงเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน กบข. ชนิดที่ขึ้นเหนือล่องใต้ก็ไม่หวั่นว่าทำอย่างไรจะได้รับเงินคืนเร็ว (ส่วนผู้ที่ต้องการทราบว่าทำอย่างไรจะได้รับเงินช้าหลักสูตรนี้ยังไม่เปิด55) ใช้เอกสารอะไร กรอกอย่างไร ติดตามได้จากโครงการนี้ บอกได้คำเดียวว่าลุยแหลกเพื่อแลกกับความเข้าใจของสมาชิกจ้า..... แต่ใครที่รอไม่ไหวก็โทร. มาสอบถามได้ที่ Call Center กบข. โทร. 1179 กด 6 ได้นะจ๊ะ

จับมือซิตี้แบงก์จ่ายเงินคืนสมาชิก

เมื่อปลายเดือน เม.ย. คุณโสภาวดี เลิศมนัสชัย เลขาธิการคณะกรรมการ กบข. และคุณวีระอนงค์ จิระนคร กู่ตระกูล ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายระบบการชำระเงิน การค้าต่างประเทศ รับฝากหลักทรัพย์ และพัฒนาสินเชื่อ ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น.เอ. ได้ร่วมพิธีลงนามสัญญาแต่งตั้งธนาคารซิตี้แบงก์ สาขาประเทศไทย เป็นธนาคารหลักในการดำเนินการจ่ายเงินให้กับสมาชิก

กบข. เปิดบ้านอบรมสมาชิก

กบข. เปิดบ้านตามโครงการ หลักสูตรฝึกอบรม กบข. เดือนเมษายนที่ผ่านมา ระดมหลายหลักสูตรที่น่าสนใจมาบรรยายให้กับสมาชิก ตั้งแต่เรื่องการลงทุนในกองทุนรวม การลงทุนของ กบข. และสิทธิประโยชน์สมาชิก ตลอดจนความรู้สำหรับสมาชิกบรรจุใหม่ ฯลฯ ณ ห้องประชุมชั้น 2 GPF วิทยุ อาคาร B

ลงใต้บรรยายสมาชิก

โครงการ กบข. สมาชิกสัมพันธ์สัญจร และโครงการปัจฉิมนิเทศสมาชิก กบข. และอบรมเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน กบข. ประจำเดือนเมษายน ลงใต้บรรยายเผยแพร่ความรู้ให้กับสมาชิก จังหวัดกระบี่ ตรัง และ นครศรีธรรมราช

คุณถาม...กบข. ตอบ คุณบอก...กบข. ฟัง

ตรวจสอบยอดเงินของตนเองได้ที่ไหน ?

Q: สมาชิก กบข. สามารถตรวจสอบยอดเงิน ณ ปัจจุบัน ของตนเองที่ออมไว้กับ กบข. ได้จากช่องทางใดบ้าง

A: 1. เว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th ที่บริการ GPF Web Service เมนู **"ยอดเงิน/ใบแจ้งยอดเงิน"** เลือกหัวข้อ **"ยอดเงินปัจจุบัน"**

2. ระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ โทร. 1179 กดฟรีโดยไม่เสียค่าใช้จ่าย

3. ระบบ ATM ธนาคารกรุงไทย (ค่าบริการครั้งละ 5 บาท)

หมายเหตุ :

- การแสดงยอดเงิน จะแสดงยอดล่าต่อหน่วยลงทุน ณ วันที่สมาชิกเข้ามาตรวจสอบยอดเงิน โดยยอดเงินจริงที่ กบข. ทำการจ่ายคืนสมาชิกเมื่อพ้นสมาชิกภาพ จะคำนวณจากมูลค่าต่อหน่วยลงทุน ณ วันที่ทำจ่าย ดังนั้น จำนวนเงิน ณ ปัจจุบัน อาจจะแตกต่างจากจำนวนเงินที่จะได้รับจริงในอนาคต
- การตรวจสอบยอดเงิน ตาม ข้อ 1 - 2 สมาชิกจะต้องใช้ "รหัสประจำตัวซึ่งเป็นหมายเลขเดียวกับรหัสประจำตัวประชาชน (User ID)" และ "รหัสผ่าน (Password)" ที่ กบข. จัดส่งให้แล้ว พร้อมกับใบแจ้งยอดเงินสมาชิกประจำปี 2549 ทั้งนี้ หากสมาชิกลืมรหัสผ่านหรือรหัสผ่านสูญหาย สามารถโทร. เข้ามาขอใหม่ได้ทาง Call Center กบข. โทร. 1179 กด 6

อยากรู้ อยากถามอะไร อย่าเก็บข้อสงสัยไว้คนเดียว กบข. เปิดพื้นที่ให้สมาชิกส่งคำถาม ข้อสงสัย ข้อเสนอแนะ คำติชม มาได้ที่ กองบก. วารสาร กบข. เลขที่ 990 ชั้น 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กทม. 10500 หรือที่อีเมล์ member@gpf.or.th

ลงทุน...
บริหารเงินให้งอกเงย

มนุษย์เงินเดือนข้าราชการอย่างเราๆ ท่านๆ
พอพูดว่า **"ลงทุน"** ก็เริ่มมึนงง
ที่รู้จักก็มีหุ้น..ที่เหลือก็อะไรล่ะ **ทองคำมิ๊ง**
เห็นเขาว่ากันว่ากำลังแรงส์!

ยุคนี้.. พ.ศ. นี้ จะให้อินเทรนส์กับเขาบ้าง ก็ต้องคิดเรื่องลงทุน เพราะจะให้ฝากธนาคารอย่างเดียวดูจะย่ำแย่ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ว่าดีสุดแล้วคือฝากประจำ... เต็มที่ก็คือ 2.5% ถ้าเป็นแบบออมทรัพย์ก็อยู่ที่ระหว่าง 0.2% - 1.5% ขณะที่อัตราเงินเฟ้ออยู่ที่ประมาณ 3% นั่นก็หมายความว่า ฝากเงินไว้กับธนาคารกี่ปีๆ เพราะดอกเบี้ยที่งอกเพิ่มน้อยกว่าค่าเงินที่เฟ้อขึ้นไป

พูดง่ายๆ คือของที่เคยซื้อได้ในราคา 100 บาท ในปีนี้ เมื่อถึงปีหน้าต้องจ่าย 103 บาท! เพิ่มขึ้น 3 บาท ตามอัตราเงินเฟ้อ

ขณะที่เงินฝากเราให้ผลตอบแทนมาประมาณ 20 สตางค์ สูงสุดก็ 2.50 บาท ขึ้นอยู่กับว่า เราฝากแบบออมทรัพย์หรือประจำ นั่นคือ ฝากธนาคารไปก็ไม่ใช่ เพราะเงินที่ได้เพิ่มไม่พอที่จะชดเชยเงินเฟ้อ

ด้วยเหตุนี้ ผู้ที่มีเงินเหลือเก็บอยู่บ้างอย่าคิดแต่จะฝากเงินไว้กับธนาคารเพียงวิธีเดียว เงินต้นไม่ไปไหนก็จริงอยู่.. แต่ดอกผลที่ได้มีความหมายน้อยจริงๆ

เช่นนั้นแล้ว..ลองมาศึกษาเรื่องลงทุน ทำความรู้จัก **"เครื่องมือทางการเงินอื่นๆ"** ที่นอกเหนือจากการเก็บเงินฝากธนาคาร

หุ้น – ลุ้นกำไรเมื่อขาย บ้างก็ให้ปันผล

ชื่อว่าหุ้นคิดว่าหลายคนคงรู้จัก บ้างก็มองหุ้นในแง่ลบ บ้างก็มองในแง่บวก ทั้งนี้เพราะการลงทุนในหุ้นมีหลายลักษณะ คนที่ "เล่นหุ้น" แบบเก็งกำไร ได้กำไรไปก็มักไม่ค่อยเป็นข่าว แต่ขาดทุนมากๆ ก็เป็นข่าวโด่งดังเพราะหลายคนคิดสั้นถึงกับทำอัตวิบากกรรมก็มี

ข่าวแบบนี้หลายคนก็มองว่าหุ้นเป็นสิ่งไม่ดี บ้างก็มองว่าเป็นการพนัน แท้จริงแล้วทุกอย่างในโลกนี้มีดีมีเสียด้วยกันทั้งนั้น

ซื้อหุ้น.. ถ้าซื้อให้เป็นก็ถือเป็นการลงทุนที่ดี ถ้าซื้อแบบเก็งกำไร ซื้อเช้า - ขายบ่าย นี่ก็ต้องทำใจยอมรับผลตรงข้ามด้วยในเวลาเดียวกัน เพราะบางวันอาจซื้อมาแพงขายออกไม่ได้เพราะราคาตกลง..สุดท้ายก็เกิดอาการคิดหุ้น จำเป็นต้องใช้เงินก็ต้องขายออกมาแบบ **ขาดทุน**

นักลงทุนมือใหม่ ป้ายแดงหัดซับอย่างเรา ไม่มีเวลาติดตามภาวะตลาด ทิศทางเปลี่ยนแปลงหุ้นรายตัวควรเลือกซื้อเฉพาะหุ้นที่เสี่ยงต่ำแน่นปันผล พื้นฐานมั่นคง เป็นการซื้อเพื่อการลงทุนจริงๆ อาจซื้อเก็บไว้หลายเดือนเพื่อรอปันผล หรือซื้อไว้ขายต่อในอนาคตเพราะมั่นใจว่าราคาจะขึ้นแน่ๆ ก็ได้

หุ้นกลุ่มนี้รู้จักกันดีในนาม SET 50 ซึ่งก็คือหุ้นสามัญ 50 ตัวที่มีมูลค่าตามราคาตลาดสูง การซื้อขายมีสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ หุ้นในกลุ่มนี้ถือว่าเป็นตัวแทนมูลค่าหุ้นสามัญส่วนใหญ่ในตลาดหลักทรัพย์ และยังเป็นตัวแทนของปริมาณการซื้อขายทั้งหมดในตลาดฯ ผู้ลงทุนมั่นใจได้ว่าหุ้นที่ลงทุนไปนั้นเป็นหุ้นที่มีพื้นฐาน และมีผลประกอบการที่ดี มีศักยภาพในอนาคต

ตัวอย่างหุ้นที่อยู่ในกลุ่มนี้ ณ วันที่ 1 ม.ค. - 30 มิ.ย. 2553 มีดังนี้ (หมายเหตุ : หุ้นที่อยู่ในกลุ่มนี้จะถูกจัดใหม่ทุกๆ 6 เดือน)

- **กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม**
  ได้แก่ ปตท.เคมิคอล และ ไทยพลาสติกและเคมีภัณฑ์
- **กลุ่มธุรกิจการเงิน**
  ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ฯลฯ
- **กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง**
  ได้แก่ ปูนซิเมนต์ไทย แลนด์แอนด์เฮ้าส์ พฤกษาเรียลเอสเตท ฯลฯ
- **กลุ่มพลังงาน**
  ได้แก่ ปตท. อะโรเมติกส์และการกลั่น ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม ฯลฯ
- **กลุ่มบริการ**
  ได้แก่ บีอีซี เวิลด์ หรือช่อง 3, ทางด่วนกรุงเทพ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ ฯลฯ

ผู้สนใจข้อมูลหลักทรัพย์ที่อยู่ในกลุ่มนี้ สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้จาก www. set.or.th

นโยบายการลงทุนในตราสารทุนหรือหุ้นของ กบข. คือเน้นหุ้นในกลุ่มพื้นฐานดีหรือหุ้นกลุ่ม SET 50 เป็นสำคัญ ที่เหลือเป็นการลงทุนในหุ้นของกิจการที่มีแนวโน้มเติบโตดี

สำหรับผู้ที่สนใจอยากจะลองซื้อหุ้นดูบ้าง เผื่อว่าจะได้กำไรส่วนต่างราคาหรือเงินปันผลก็ต้องเริ่มต้นด้วยการถามตัวเองก่อนว่าทำใจได้หรือไม่เมื่อราคาตก หากคิดว่าทำใจได้เพราะถือว่าแลกกันกับโอกาสราคาขึ้นก็ต้องสำรวจตัวเองก่อนว่ามีเงินเย็นๆ สุขภาพทางการเงินของเราเป็นเช่นไร ถ้าไม่แน่ใจ เกรงว่าจะวิเคราะห์เข้าข้างตัวเองก็ลองเข้าไปทำแบบทดสอบได้ที่ www.tsi-thailand.org เว็บนี้มีเมนูทดสอบหลายอย่างให้ลองเลือกใช้บริการ และที่สำคัญมีแบบทดสอบด้วยว่าความเสี่ยงในการลงทุนที่เรายอมรับได้น่าจะเป็นอย่างไร

เมื่อมั่นใจแล้วว่าเราน่าจะเป็นคนที่รับความเสี่ยงในการลงทุนในหุ้นได้ ก็ต้องสำรวจกระเป๋าว่ามีเงินเย็นๆ พร้อมนำมาลงทุนในหุ้นที่สามารถรับความเสี่ยงราคาผันผวนสักเท่าไร ต่ำๆ ก็ควรมีประมาณแสนบาทขึ้นไป

มั่นใจในตัวเองแล้ว เงินเย็นๆ ก็มีแล้ว ขั้นตอนต่อไปก็ต้องศึกษาเรื่องหุ้นกันบ้าง เป็นการพื้นฐาน ถ้าไม่อยากลงทุนซื้อหนังสือ ก็ไปที่ห้องสมุดตลาดหลักทรัพย์ บริการฟรีไม่มีค่าใช้จ่ายหาเลือกอ่านได้ตามความพอใจ

มั่นใจสุดๆ แล้วก็ต้องเปิดบัญชีซื้อขายหุ้นกับบรรดาโบรกเกอร์ต่างๆ หลายรายก็มีให้บริการผ่านอินเตอร์เน็ตกันแล้ว อยากศึกษาก็ลองดูของกิมเอ็ง www.kimeng.co.th/thai/internet_acc.asp ดู คลิกเข้าไปแล้วก็จะมีข้อมูลให้กรอก กรอกเรียบร้อยแล้วก็ส่งเอกสารกลับไป อีกไม่กี่วันก็จะมีเจ้าหน้าที่ติดต่อมาก็เป็นอันเรียบร้อย ที่สำคัญคือเราต้องมีบัญชีเงินฝากที่บริษัทสามารถตัดบัญชีเราได้กรณีเราสั่งซื้อและโอนเงินเข้าบัญชีให้เราได้ กรณีเราสั่งขาย แค่นี้เราก็ได้เป็นนักลงทุนในหุ้นคนใหม่ในวงการไปเรียบร้อย

ตราสารหนี้ – เอกสิทธิ์ทางการเงินเหนือหุ้น

สำหรับผู้ที่ประเมินแล้วคิดว่าไม่ชอบเสี่ยง ไม่อยากลุ้นผลตอบแทนที่ถึงแม้จะมาก แต่ก็ทำใจไม่ได้กับเงินต้นที่ลดลง เงินปันผลที่มาบ้างไม่มาบ้าง บางปีมาก บางปีน้อย แบบนี้ก็ควรพิจารณาตราสารหนี้ ซึ่งมีลักษณะคล้ายๆ สินเชื่อ

ผู้ครอบครองตราสารหนี้มีสถานะเสมือนเป็น **"เจ้าหนี้หรือผู้ให้กู้"** ของผู้ที่ออกตราสารหนี้ (ผู้กู้) และจะได้**ผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย**จากการครอบครองตราสารหนี้ตามอัตราและระยะเวลาที่ตกลงกัน

ถ้าเราลงทุนในตราสารหนี้ เราก็จะกลายเป็นผู้ครอบครองตราสารหนี้ ที่มีสถานะเสมือนเป็น **"ผู้ให้กู้"** กับผู้ที่ออกตราสารหนี้ ก็คล้ายๆ กับหุ้นในระดับหนึ่ง แต่ดีกว่าหุ้นตรงที่ว่าหากผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระคืนหนี้ **ผู้ที่ถือตราสารหนี้มีสิทธิเรียกร้องเงินคืนเหนือผู้ถือหุ้นสามัญ** ง่ายๆ ก็คือ เมื่อเกิดปัญหากิจการต้องจ่ายเงินให้ผู้ถือตราสารหนี้ก่อนจึงจะให้ผู้ถือหุ้น

และที่สำคัญก็คือ ผู้ถือตราสารหนี้ยังสามารถขายตราสารหนี้ที่ถือครองอยู่หรือซื้อตราสารหนี้ใหม่เข้ามาเก็บไว้เพื่อลงทุนได้จนกว่าจะหมดอายุของตราสารหนี้นั้น

ผู้ที่สามารถออกตราสารหนี้ได้เป็นทั้งภาครัฐและเอกชน

ด้วยอย่างล่าสุดก็คือพันธบัตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็งที่รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังออกมาจำหน่ายในวงเงิน 1 แสนล้าน อายุ 6 ปี ขายในราคาหน่วยละ 10,000 บาท ผู้สนใจสามารถซื้อได้ตั้งแต่ขั้นต่ำ 10,000 บาท แต่สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาท กำหนดจ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 งวด โดยมีอัตราดอกเบี้ยเป็นขั้นบันได ปีที่ 1-2 ในอัตรา 3%, ปีที่ 3 - 4 อัตรา 4%, ปีที่ 5 อัตรา 5%, และปีที่ 6 อัตรา 6%

เมื่อเห็นอัตราดอกเบี้ยแล้วก็เห็นได้ชัดว่าน่าสนใจมากกว่าการฝากเงินธรรมดาทั่วไปที่ได้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดประมาณ 2.5% ขณะที่ความมั่นคงก็ใกล้เคียงกันมากเพราะรัฐบาลค้ำประกัน

กระนั้นก็ใช่ว่าตราสารหนี้จะไม่มีความผันผวนในเรื่องผลตอบแทนในการลงทุน ประมวลได้ดังนี้

กรณีที่ 1: ราคาของตราสารหนี้เปลี่ยนไปจากที่ซื้อมา หากเกิดการขายก่อนครบกำหนดไถ่ถอน

ซึ่งกรณีนี้เป็นได้ทั้งเพิ่มขึ้นและลดลง เหตุก็เพราะตราสารหนี้สามารถถูกนำมาซื้อขายได้ ราคาจึงสามารถขยับขึ้นลงได้เหมือนสินค้าทั่วไป หากเราถือตราสารหนี้นั้นจนครบกำหนดไถ่ถอนก็ไม่เป็นไร แต่ถ้าต้องการขายก่อน ก็ต้องยอมรับราคา ณ วันที่ต้องการขาย วันไหนราคาดีก็ได้เงินเพิ่มถือเป็นกำไร วันไหนราคาไม่ดีก็ได้เงินคืนมาต่ำกว่าที่ซื้อไป กรณีนี้ก็ถือว่าขาดทุนได้เงินคืนมาต่ำกว่าที่จ่ายไป

> **กบข. เองก็นำเงินสมาชิกไปลงทุนในตราสารหนี้ไม่น้อย มูลค่าตราสารหนี้ที่รายงานในแต่ละวัน เป็นมูลค่าจริงของวันนั้นๆ (Mark to Market) ซึ่งก็แน่นอนว่าผันผวนตามภาวะตลาด ซึ่งก็แน่นอนว่าหาก กบข. ยังถือตราสารหนี้นั้นไว้ มูลค่าตราสารหนี้ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงก็เป็นเพียงตัวเลขประเมินมูลค่า ณ วันนั้น หาใช่ กบข. กำไรหรือขาดทุนอย่างที่หลายคนเข้าใจไม่**

การที่ราคาตราสารหนี้จะเพิ่มขึ้นหรือลดลงนั้น เป็นไปด้วยเหตุสำคัญ 2 ประการ

ประการแรก: หากตราสารหนี้นั้นได้รับความนิยม ก็เข้าสู่กฎแห่งความต้องการสูง

สินค้ามีน้อย ราคาก็สามารถขยับสูงขึ้นได้ แต่หากตราสารหนี้นั้นๆ ไม่ได้รับความนิยม มีผู้ต้องการขายมากกว่าผู้ต้องการซื้อ แน่นอนว่าผู้ขายหากต้องการขายออกไปให้ได้ ก็ต้องทำใจยอมรับราคาที่ต่ำตามแต่ที่ผู้ซื้อต้องการ

ประการที่สอง: เกิดจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

กรณีที่ดอกเบี้ยในตลาดเพิ่มขึ้น ผู้ขายต้องขายตราสารหนี้ออกไปในราคาต่ำ มิฉะนั้นก็จะไม่มีผู้ซื้อ เพราะการซื้อราคาต่ำก็เสมือนหนึ่งไปชดเชยดอกเบี้ยที่ควรจะได้จากการฝากเงินธรรมดา แทนที่จะนำมาซื้อตราสารหนี้

ตัวอย่างเช่น ปีก่อนหน้านี้อัตราดอกเบี้ยคือ 1% ขณะที่อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้คือ 3% แต่ว่าปีนี้อัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไปเป็น 5%

หากนาย ก. ซื้อตราสารหนี้มา 10,000 บาท ด้วยอัตราดอกเบี้ย 3% เงื่อนไขจ่ายดอกเบี้ยปีละครั้งต้องการขายตราสารหนี้ให้นาย ข. แน่นอนว่านาย ข. ย่อมไม่ยอมซื้อตราสารหนี้ในราคา 10,000 บาทเพื่อรอรับอัตราดอกเบี้ย 3% เพราะหากนำเงิน 10,000 บาท ไปฝากธนาคาร ก็จะได้ดอกเบี้ยสบายๆ 5% ด้วยเหตุนี้นาย ก. จึงจำเป็นต้องขายตราสารหนี้ออกไปในราคาต่ำกว่า 10,000 บาท เพื่อเป็นการชดเชยส่วนของ 2% ที่นาย ข. ต้องยอมเสียโอกาสจากการนำเงินนั้นไปฝากธนาคาร

ในทำนองกลับกัน หากการขายตราสารหนี้ก่อนหมดอายุเกิดขึ้นเมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลง ผู้ขายก็สามารถขายตราสารหนี้ออกไปในราคาที่สูงเพราะถือว่าให้ผลตอบแทนในการลงทุนที่ดีกว่าฝากเงินทั่วไป

กรณีที่ 2: เกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Default Risk, Credit Risk)

กรณีนี้มักเกิดขึ้นกับตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่สามารถบริหารกิจการให้เกิดผลกำไรคล่องและทำกำไรมากพอจนทำให้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยหรือซื้อคืนตราสารหนี้ได้ตามที่ระบุไว้แต่ต้น

กรณี กบข. การลงทุนในตราสารหนี้นอกจากจะตัดสินใจลงทุนก็ต่อเมื่อวิเคราะห์ลักษณะทางธุรกิจ แนวโน้มการสร้างรายได้ การทำกำไร และแนวโน้มการแข่งขันอย่างชัดเจนจนเกิดความมั่นใจแล้วเท่านั้น กิจการใดที่วิเคราะห์แล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงก็จะไม่ลงทุน

กรณีที่ 3: เกิดจากภาวะเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นรุนแรงกว่าที่ประมาณการ

กรณีที่อัตราเงินเฟ้อสูงกว่าที่ประมาณการและสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ได้จากการถือครองตราสารหนี้ก็หมายความว่าผลตอบแทนจากการลงทุนไม่คุ้มค่า เนื่องจากมูลค่าเงินที่ได้น้อยกว่ามูลค่าเงินที่ลดลงเพราะภาวะเงินเฟ้อ

กองทุนรวม – กระจายความเสี่ยง ลงทุนได้หลายธุรกิจ

กองทุนรวมก็หมายถึงกองทุนที่มีตราสารทางการเงินหลายประเภทมารวมกัน บ้างก็มีเฉพาะตราสารทางการเงินในประเทศ บ้างก็มีตราสารทางการเงินต่างประเทศ สำหรับผู้ที่ต้องการกระจายความเสี่ยงไปยังต่างประเทศบ้าง

ผู้ลงทุนในกองทุนควรจะพิจารณา "ระดับความเสี่ยง" ที่เรารับได้ หากเป็นกลุ่ม "เท่าไรเท่ากัน" ก็ควรเลือกกองที่เน้นเสี่ยงสูง ลุ้นผลตอบแทนสูง แต่หากเป็นกลุ่ม "ช้าแต่ชัวร์" ก็ควรเลือกกองที่เน้นตราสารหนี้คุณภาพสูง

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ประหยัดภาษีได้ 15%

กองทุนที่น่าสนใจเป็นอย่างยิ่งสำหรับผู้ที่มีรายได้เป็นเงินเดือนและต้องเสียภาษีก็คือกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund หรือ LTF) ด้วยเหตุที่เงินลงทุนใน LTF สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 15% ของรายได้ในแต่ละปีแต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ซื้อปีไหนก็ใช้ลดหย่อนภาษีของปีนั้น ส่วนจะประหยัดภาษีได้เท่าไร ก็ขึ้นกับฐานภาษีของแต่ละคน ยิ่งฐานภาษีสูงมากก็ยิ่งประหยัดได้มาก

ยกตัวอย่างกรณีผู้มีฐานภาษี 10% นายณัฐนัย ยังโสด และมีรายได้ทั้งปี 300,000 บาท (ที่มา: www.set.or.th)

จะเห็นได้ว่าหากนายณัฐนัย ยังโสด ลงทุนใน LTF นอกจากจะมีเงินเก็บไว้ใช้อีก 45,000 บาท แล้วยังประหยัดได้อีกถึง 4,500 บาท ถือว่าไม่น้อยทีเดียวสำหรับการจูงใจให้ออมเงินผ่านกองทุนลักษณะนี้

ข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข. สามารถนำเงินที่ลงทุนใน LTF มารวมกับเงินที่ส่งเข้า กบข. เพื่อลดหย่อนภาษีได้เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ต่อปี และไม่เกิน 500,000 บาท

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ประหยัดภาษีต่อปี ได้ 15% ขายเมื่ออายุ 55 ปี ไม่เสียภาษีเงินได้

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF) จัดเป็นกองทุนรวมประเภทหนึ่งที่เป็นกลไกสะสมเงินเพื่อเกษียณ มีลักษณะเหมือน LTF ผู้ซื้อสามารถนำเงินที่ซื้อ RMF มารวมกับเงินที่จ่ายเข้าสะสมใน กบข. รวมแล้วไม่เกิน 500,000 บาท มาลดภาษีได้ และเมื่อขายคืนหน่วยลงทุนก็ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้

จุดต่างระหว่าง RMF และ LTF ก็คือ ผู้ซื้อ RMF จะขายคืนได้ก็ต่อเมื่ออายุ 55 ปีและลงทุนมาแล้วไม่ต่ำกว่า 5 ปีเท่านั้น ขณะที่ผู้ซื้อ LTF สามารถขายคืนหน่วยลงทุนที่ซื้อมาแล้ว 5 ปี

ข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข. สามารถนำเงินที่ลงทุนใน RMF มารวมกับเงินที่ส่งเข้า กบข. เพื่อลดหย่อนภาษีได้เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ต่อปี และไม่เกิน 500,000 บาท ผู้ลงทุนต้องซื้อหน่วยลงทุนสม่ำเสมอทุกปี โดยสามารถระงับการซื้อได้ไม่เกิน 1 ปีติดต่อกัน ยกเว้นในปีนั้นหรือหลายปีติดต่อกันไม่มีเงินได้ ผู้ซื้อสามารถไถ่ถอนหน่วยลงทุนได้ก็ต่อเมื่ออายุ 55 ปี และลงทุนต่อเนื่องมาแล้วไม่ต่ำกว่า 5 ปี กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต้องเสียภาษีเงินได้

อสังหาริมทรัพย์ : ทรัพย์สินของเรา เก็บไว้ก็ได้ – ขายไปก็ดี ลดภาษีเถม

ยุคนี้ พ.ศ.นี้ การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ถือเป็นอีกรูปแบบหนึ่งของการลงทุนสะสมความมั่งคั่งที่ได้ประโยชน์หลายต่อ

ต่อแรกคือได้นำมาลดหย่อนภาษีในส่วนของดอกเบี้ยกู้ยืม

ต่อที่สองคือไว้อยู่อาศัยเอง ทดแทนการเช่าที่จะว่าไปก็เหมือนเป็นการเอาเงินไปให้คนอื่นทุกเดือน

ต่อที่สามคือหากไม่ประสงค์จะอยู่อาศัยเอง ก็สามารถขายต่อหรือปล่อยเช่าเป็นรายได้เสริมในแต่ละเดือนได้

เงื่อนไขก็มีเพียงแต่ต้องเลือกซื้ออสังหาฯ เฉพาะในทำเลที่ดีเท่านั้น เพราะอสังหาที่อยู่ในทำเลห่างไกล เดินทางลำบาก ไม่มีระบบสาธารณูปโภครองรับที่ดีพอย่อมไม่เป็นที่ต้องการ

Tips

สำรองฉุกเฉิน 6 เดือนของรายได้

อุบัติเหตุชีวิตเกิดขึ้นได้เสมอ วันหนึ่งคุณอาจตกงานโดยไม่รู้ตัว หรือเกิดอุบัติเหตุโดยไม่มีเค้าลางบอกเหตุแถมไม่มีประกันอีกต่างหาก ฯลฯ ลองคิดดูถ้าถึงวันนั้นแล้วไม่มีเงินสำรองฉุกเฉินติดตัวไว้เลย เห็นทีจะต้องลำบากโดยไม่ต้องลงสัยแน่ๆ สูตรเด็ดง่ายๆ ควรเตรียมเงินสำรองฉุกเฉินไว้ในบัญชีที่สามารถใช้จ่ายจ่ายคล่องประมาณ 6 เดือนของรายได้ เพื่อไว้เป็นเสบียงขัดตาทัพและตั้งหลักในระหว่างเกิดอุบัติเหตุชีวิต

เพิ่มพูนเงินออม

จะเอาเงินฝังดุ่มหรือฝังไหไว้ในสวนหลังบ้าน เหมือนคนสมัยก่อนจะแบบไหนก็มีความเสี่ยงทั้งนั้น ไม่ใช่เสี่ยงเพราะขโมยขโจรหรือปลวก มด หนู เท่านั้น แต่เสี่ยงที่เงินจะโดนไม่ทันใช้ เก็บเงินไว้เฉยๆ ไม่สร้างมูลค่าอนาคตก็จะด้อยค่า มีเท่าไหร่ก็ไม่พอใช้ เมื่อก่อนก๋วยเตี๋ยวชามละสลึงกินได้จนอิ่มแปล้เดี๋ยวนี้ชามละ 20 เบี้ย 2 แล้วยังไม่อิ่ม ฉะนั้นคงต้องเรียนรู้ศึกษาการเก็บเงินในรูปแบบใหม่ๆ เลือกมาลงทุนในช่องทางต่างๆ บ้างตามความเหมาะสม เพื่อให้เงินออกดอกออกผลมากกว่าฝังเงินใส่ดุ่มหรือฝากธนาคารกินดอกเบี้ยต่ำ

หลายคนมีรายได้จากการตระเวนซื้อคอนโดตามเส้นทางรถไฟฟ้าสะสมไว้ เพราะแน่ใจว่าคอนโดเหล่านี้น่าจะเป็นที่ต้องการมากในอนาคตเพราะวิถีชีวิตของคนกรุงฯ เริ่มหันมาคล้ายหลายประเทศที่พัฒนาแล้ว อยู่ใกล้ที่ทำงาน เดินทางสะดวก มากกว่าที่จะซื้อบ้านชานเมืองเป็นของตนเอง ออกมาทำงานแต่เช้ากลับมืด ได้เห็นบ้านตัวเองก็เฉพาะเสาร์อาทิตย์

สำหรับผู้สนใจลงทุนในอสังหาริมทรัพย์แต่ยังไม่อยากหรือไม่พร้อมที่จะครอบครองอสังหาริมทรัพย์เป็นการส่วนตัวก็สามารถเลือกลงทุนกับกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งถือเป็นการลงทุนแบบกระจายความเสี่ยง ที่น่าสนใจ เพราะแทนที่จะเป็นการซื้ออสังหาฯ เพียงที่เดียว กองทุนประเภทนี้ก็จะเลือกกระจายลงทุนในอสังหาฯ หลายๆ ประเภท อาทิ โรงงาน โรงแรม ที่พักอาศัย ฯลฯ รายได้ก็มาจากการให้เช่าหรือปล่อยเช่าอสังหาฯ แล้วแต่ผู้จัดการกองทุนเห็นเหมาะสม

ข้อแตกต่างระหว่างกองทุนประเภทนี้กับ RMF และ LTF ก็คือกองทุนประเภทนี้มีลักษณะปิด นั่นคือผู้ซื้อไม่สามารถขายคืนให้กับผู้ออกหน่วยลงทุนก่อนหมดอายุกองทุน เหตุก็เพราะหากผู้ซื้ออยากขายกันทุกวันผู้ออกกองทุนก็จะทำงานลำบาก เพราะการลงทุนในสินทรัพย์ขนาดใหญ่เช่นนี้ ผู้ออกกองทุนไม่สามารถขายสินทรัพย์ออกไปได้ง่ายๆ ทุกวัน และเป็นการยากที่จะขายสินทรัพย์มูลค่า 1,000 ล้านบาท เพียงเพื่อนำมาคืนแก่ผู้ที่ต้องการขายคืนหน่วยลงทุนไม่กี่หน่วย อาจมีมูลค่าแค่เพียงหลักแสน

ผู้ที่ลงทุนในกองทุนลักษณะนี้ต้องทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากเมื่อผู้ออกกองทุนประสบความสำเร็จในการเปิดเสนอขายให้ประชาชนหรือที่เรียกว่า IPO: Initial Public Offering ได้แล้ว ผู้เสนอขายก็จะนำกองทุนไปจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์เพื่อให้มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์

ประกันชีวิต : ออมก็ได้ ไว้ดูแลคนอยู่ข้างหลังก็ด้วย ลดภาษีได้อีก

ประกันชีวิตในยุคนี้ถือเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่น่าลงทุนเพื่ออนาคต รูปแบบที่มีให้เลือกก็หลากหลาย บางแห่งเป็นการประกันแบบออมเงิน คืนกำไรให้เป็นช่วงๆ แถมคืนเงินให้อีกเมื่อครบกำหนดประกัน ขณะที่รูปแบบประกันเพื่อกรณีฉุกเฉินเป็นอะไรไปคนที่อยู่ข้างหลังได้ประโยชน์เป็นเงินก้อนก็ยังอยู่ และที่สำคัญลดภาษีได้

เห็นแล้วใช่ไหมคะว่า การบริหารเงินให้งอกเงยนั้น ที่จริงแล้วมีมากกว่าการฝากเงินกับธนาคารเพียงอย่างเดียว ยังมีรูปแบบอื่นๆ ที่น่าสนใจ น่าเรียนรู้ น่าทดลองลงทุนดู เกษียณไปแล้วจะได้มีเงินใช้ต่อเนื่องไม่ลำบาก

ผู้อ่านท่านใดที่อ่านแล้วรู้สึกสนใจ อยากหาคนคุยด้วยก็สามารถเดินเข้าธนาคารกสิกรไทย ขอใช้บริการ K-WePlan ได้ โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใดๆ บริการที่ให้ก็มีหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็น บริการที่ปรึกษาวางแผนการเงิน วางแผนเกษียณ วางแผนใช้จ่าย วางแผนการศึกษา วางแผนภาษี วางแผนออมเงิน ให้คำแนะนำการทำงบการเงินส่วนบุคคล

ลองดูนะคะ..
ไม่เสียหายที่จะเรียนรู้สิ่งใหม่
โดยเฉพาะสิ่งนั้นเกี่ยวข้อง
กับเงินๆ ทองๆ ของเราเอง
พบกันใหม่ฉบับหน้า
สวัสดีค่ะ

เกมส์มันส์..
ชิงรางวัลเด็ด

ขอเชิญสมาชิก กบช. ร่วมสนุกกับเกมส์ทดสอบความรู้พื้นฐานทางด้านลงทุน
โดยลองโยงเส้นจับคู่คำที่มีความสัมพันธ์กันดังภาพข้างล่างนี้

พร้อมแล้ว .. มาทดสอบกันว่าคุณมีความรู้เกี่ยวกับเครื่องมือลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่ แล้วลุ้นเป็น 1 ใน 5 ผู้โชคดี รับของรางวัลเด็ดๆ จาก กบช. ได้เลย

1. ผู้ลงทุนคือเจ้าหนี้ ได้ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย อาจมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
2. ความเสี่ยงสูง ผันผวนขึ้นลงตลอดเวลา ความมั่นคงของเงินต้นต่ำ ระยะยาว ให้ผลตอบแทนสูงกว่าการลงทุนประเภทอื่น สร้างผลตอบแทนต่อเนื่องระยะยาว
3. สร้างผลตอบแทนต่อเนื่องระยะยาว มีความเสี่ยงจากปริมาณการเช่า และราคาที่ให้เช่าไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง
4. คุ้มครองเงินต้นสูง ความเสี่ยงต่ำ ผลตอบแทนอาจไม่ชนะเงินเฟ้อ

อสังหาริมทรัพย์ | ตราสารหนี้ระยะสั้นอายุไถ่ถอนไม่เกิน 1 ปี | ตราสารหนี้ | หุ้น

เสร็จแล้วอย่ารอช้า .. ส่งคำตอบของท่าน พร้อมชื่อ-ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ มาได้ที่ **"กองบรรณาธิการวารสาร กบช."**
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ชั้น 4 เลขที่ 990 ถ.พระราม 4 สีลม บางรัก กรุงเทพฯ 10500
(หมดเขตร่วมสนุกวันที่ 15 ก.ค. 53)

หมายเหตุ : 1. ประกาศรายชื่อผู้โชคดีในวารสาร กบช. ฉบับเดือน ส.ค. 2553
2. กบช. จะจัดส่งของรางวัลให้ทางไปรษณีย์ 3. การตัดสินของกอง บก. ถือเป็นที่สิ้นสุด

วิธีการใช้บัตรส่วนลด
สมาชิก กบช. นำบัตรส่วนลดนี้ พร้อมแสดงบัตรสมาชิก ไปเลือกซื้อ Package Major Cineplex & EGV Gift Voucher ณ ช่องจำหน่ายบัตรโรงภาพยนตร์ในศรีอมเจอร์ ซีนิเพล็กซ์ทุกสาย

เงื่อนไขการใช้บัตรส่วนลด
- เป็นสิทธิพิเศษสำหรับสมาชิก กบช. เลขหน้างาน กบช. เท่านั้น
- บัตรส่วนลด 1 ใบ สามารถนำไปเลือกซื้อ Major Cineplex & EGV Gift Voucher ได้ 1 เล่ม
- Gift Voucher 1 เล่ม บรรจุคูปองเพื่อเลือกซื้อบัตรชมภาพยนตร์ 5 ใบ เลขคูปอง เพื่อเลือกรับสิทธิพิเศษตาม package 1 ใบ

(กบช. มีได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทเมเจอร์ ซีนิเพล็กซ์ แต่อย่างใด)

วันหมดอายุ 1 กรกฎาคม 2553

สำหรับเจ้าหน้าที่
หมายเลขสมาชิก
ชื่อผู้ลงทุน

วิธีการใช้บัตรส่วนลด
สมาชิก กบช. นำบัตรส่วนลดนี้ พร้อมแสดงบัตรสมาชิก ไปเลือกซื้อ Package Major Cineplex & EGV Gift Voucher ณ ช่องจำหน่ายบัตรโรงภาพยนตร์ในศรีอมเจอร์ ซีนิเพล็กซ์ทุกสาย

เงื่อนไขการใช้บัตรส่วนลด
- เป็นสิทธิพิเศษสำหรับสมาชิก กบช. เลขหน้างาน กบช. เท่านั้น
- บัตรส่วนลด 1 ใบ สามารถนำไปเลือกซื้อ Major Cineplex & EGV Gift Voucher ได้ 1 เล่ม
- Gift Voucher 1 เล่ม บรรจุคูปองเพื่อเลือกซื้อบัตรชมภาพยนตร์ 5 ใบ เลขคูปอง เพื่อเลือกรับสิทธิพิเศษตาม package 1 ใบ

(กบช. มีได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทเมเจอร์ ซีนิเพล็กซ์ แต่อย่างใด)

วันหมดอายุ 1 กรกฎาคม 2553

สำหรับเจ้าหน้าที่
หมายเลขสมาชิก
ชื่อผู้ลงทุน

ใช้จ่ายตามดวง

โดย ครูบ้านนอก

ราศีเมษ (21 มี.ค. – 20 เม.ย.)

ระยะนี้ชาวราศีเมษต้องระวังตัวเป็นพิเศษในประเด็นเรื่องการใช้เงิน การตัดสินใจใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเงินจำนวนมากๆ ถ้าเลื่อนได้ก็ขอให้เลื่อนไปก่อน เมื่อวันเวลาผ่านไปสักระยะค่อยกลับมาทบทวนว่าสิ่งของที่อยากได้นั้นยังอยากได้อยู่อีกหรือไม่ เป็นไปได้ว่าเมื่อผ่านไปสักสองสามวันเมื่อความเดี๋ยวเด้นในของชิ้นนั้นลดลง ความอยากได้ก็อาจจะลองลงตามไปด้วย

ราศีพฤษภ (21 เม.ย. – 20 พ.ค.)

ช่วงเวลานี้เป็นช่วงเวลาแห่งการเปลี่ยนแปลงของชาวราศีพฤษภ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจมีผลทำให้ชาวราศีนี้ตัดสินใจทำอะไรบางอย่างและทำให้เป้าหมายชีวิตเปลี่ยนแปลงไป ที่สำคัญคือการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับการใช้เงินที่ ไม่ได้วางแผนล่วงหน้ามาก่อนว่าจะเกิดขึ้น หากตัดสินใจซื้อไปแล้วก็ต้องทำใจ แต่ถ้ายังไม่ได้ซื้อก็ให้ทบทวนให้ดีว่าการใช้เงินก้อนแบบที่ไม่ได้วางแผนไว้ก่อนล่วงหน้านั้นสมควรหรือไม่ เหตุผลที่อยากจะซื้อบางตัวเองในบางครั้งอาจเป็นเหตุผลแบบข้างๆ คูๆ เข้าข้างตัวเองก็ได้

ราศีเมถุน (21 พ.ค. – 21 มิ.ย.)

ช่วงนี้อาจเป็นช่วงสำคัญที่ชาวราศีเมถุนอาจจะได้เปลี่ยนงานรายได้เพิ่มขึ้น ซึ่งก็น่าสนใจ แต่ก็ต้องทบทวนดูให้ดีว่ารายจ่ายที่จะมาใหม่ด้วยกันนั้นคุ้มกับการเปลี่ยนแปลงในครั้งนี้หรือไม่ หากต้องซื้อเสื้อผ้าใหม่อีกหลายชุดเพื่อให้แต่งตัวดูทันสมัยให้สมกับที่ทำงานในที่ทำงานใหม่ก็ควรเลือกแบบเรียบๆ ใส่ได้นานๆ ไม่จำเป็นต้องวิ่งตามแฟชั่นหรือใช้ของแบรนด์เนม ลงทุนตัดสูทดีๆ สักชุดสองชุด ขยันรักมือแทนที่จะลงเครื่องปั่น เวลาซีดก็รองด้วยผ้าบางๆ เสียหน่อย รองเตารีดจะได้ไม่ประทับบนเสื้อผ้า แถมยังทำให้ผ้าเก่าช้า ใช้ได้ทนนานอีกหลายปี

ราศีกรกฎ (22 มิ.ย. – 22 ก.ค.)

ช่วงนี้ต้องมุ่งมั่นให้ความสำคัญกับเป้าหมายในการเก็บเงินเพื่อการใช้จ่ายสำคัญในอนาคต อย่าท้อกลางทางเพียงเพราะคิดว่าเก็บมามากพอแล้ว อย่าเปลี่ยนเป้าหมายเสียดื้อๆ ถ้ารู้สึกครึ้มอยากให้รางวัลตัวเองจริงๆ ก็ควรนำเงินมาลงทุนซื้อสินทรัพย์ที่มูลค่าเพิ่มเมื่อเวลาผ่านไป ลงทุนผ่อนคอนโดแนวเส้นทางรถไฟฟ้าเพื่อปล่อยเช่าในอนาคต หรือเก็บเงินไว้ซื้อ LTF, RMF เพื่อลดภาษีปลายปีก็คุ้มไม่เลว หากรถที่ใช้อยู่ไม่ได้เก่าและมีปัญหาซ่อมซ้ำซากก็อย่าเปลี่ยนไปซื้อรถใหม่เลย เพราะรถเป็นทรัพย์สินที่ลงทุนไปแล้วขาดทุนเห็นๆ ถอยมาวันนี้ใหม่ๆ ป้ายแดง 800,000 บาท อีกอาทิตย์หนึ่งลองขายดูแล้วก็จะรู้ว่าราคาหายไปมาก

ราศีสิงห์ (23 ก.ค. – 23 ส.ค.)

ช่วงนี้เป็นช่วงแห่งการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของราศีสิงห์ อาจเกิดรายได้ที่ไม่คาดฝัน ระวังอย่ามัวแต่ดีใจและใช้จ่ายเงินตามใจตัวจนไปนำเงินเก็บของเดือนอื่นมาใช้พ่วงไปด้วย ที่สำคัญคือรายได้พิเศษเช่นนี้เกิดขึ้นไม่บ่อย และอาจไม่มีมาอีกแล้ว

ราศีกันย์ (24 ส.ค. – 22 ก.ย.)

ระยะนี้เป็นช่วงเวลาแห่งโชคลาภสำหรับชาวราศีกันย์ ทำอะไรก็ดูเหมือนจะดี ได้ผลดีเหมือนที่ตั้งใจไปหมด อย่าเพิ่งดีใจมาก เพราะโชคลาภดังกล่าวอาจมาในช่วงเวลาสั้นๆ อย่าเปลี่ยนแผนเงินใช้มากขึ้น ออมเงินลดลงเพราะคิดว่าทุกอย่างกำลังจะเปลี่ยนไปในทางที่ดีขึ้น จะออมเมื่อไรก็ได้ ที่ดีควรจะใช้เงินเท่าเดิมแต่ออมให้มากขึ้น

ราศีตุลย์ (23 ก.ย. – 23 ต.ค.)

ช่วงนี้เป็นช่วงแห่งโชคดีสำหรับชาวราศีตุลย์ หลายๆ อย่างเดินหน้าไปอย่างราบรื่น ไม่มีปัญหาทางการเงิน รายได้เล็กๆ น้อยๆ เข้ามาหลายทาง วิธีบริหารเงินที่ดีคือนำรายได้ที่เกิดขึ้นทั้งหมดมากองรวมกัน ตั้งใจให้ได้ว่าจะออมสักเท่าไร ตัดใจเก็บเงินส่วนนั้นเข้าสู่การออมหรือการลงทุนเพื่อออมทันที คิดเสียว่านี่เงินได้เท่ากับส่วนที่เหลือ บริหารดีๆ ยังไงก็พอใช้ ไม่ต้องเสียดายเงินที่ยังไม่ได้ใช้เพราะยังไงเมื่อเกษียณไม่มีรายได้ก็ต้องนำมาใช้แน่นอน

ราศีพิจิก (24 ต.ค. – 22 พ.ย.)

ระยะนี้เป็นช่วงเวลาแห่งปัญหาเล็กๆ น้อยๆ สร้างความรู้สึกจุกจิกรำคาญใจ อย่าด่วนตัดสินใจเรื่องสำคัญทางการเงินในระยะนี้จนกว่าจะได้ข้อมูลครบถ้วน และแก้ปัญหาเล็กๆ น้อยๆ ที่เกี่ยวข้องหมดแล้ว หากรู้สึกจิตใจไม่นิ่งก็ควรหาเวลาสงบนิ่งคิดเพียงลำพังก็ไม่เสียหาย

ราศีธนู (23 พ.ย. – 21 ธ.ค.)

ช่วงนี้ราศีธนูจะรู้สึกว่าอะไรก็ไม่ค่อยแน่นอน แม้จะมีเรื่องน่ากังวลมากมาย แต่ก็อย่าให้เรื่องราวเหล่านั้นมาบั่นทอนความรู้สึกและกำลังใจในการทำงานประชดชีวิตด้วยการซื้อของแพงๆ แก้เซ็ง หายเซ็งปัญหากลับจะมาเซ็งที่มีเงินเก็บน้อยเกินไปหรือเกิดหนี้บัตรเครดิตพอกพูนขึ้นมาอีก

ราศีมังกร (22 ธ.ค. – 20 ม.ค.)

ช่วงนี้เป็นช่วงที่ชาวราศีมังกรรู้สึกว่ายุ่งมาก มีงานมากมายต้องเร่งทำให้เสร็จแต่ละวันหมดไปกับการทำงานไม่มีเวลาใช้เงิน ไม่มีเวลาดูแลตัวเองและสุขภาพ ทำแบบนี้ไม่ดีแน่ ต้องแบ่งเวลาให้กับการดูแลสุขภาพให้ได้ เพราะสุขภาพคือสิ่งที่สำคัญที่สุด สุขภาพมีปัญหานอกจากจะทำให้ต้องเสียค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาตัวเอง ต้องนำเงินเก็บออกมาใช้แล้ว ยังทำให้คนรอบข้างต้องวุ่นวายลำบากในการดูแลเราอีกด้วย

ราศีกุมภ์ (21 ม.ค. – 17 ก.พ.)

หลายอย่างในช่วงนี้สำหรับชาวราศีกุมภ์ดูเหมือนจะเดินทางช้ากว่าที่คาดไว้ องนั่งนิ่งๆ ทบทวนดีๆ ว่าเหตุเกิดจากเราหรือคนอื่น ถ้าเกิดจากเราก็เริ่มแก้ปัญหาจากตัวเรา แต่ถ้าเกิดจากคนอื่นก็ต้องหาทางคุยกันเพื่อสรุปแนวทางแก้ปัญหา การพูดคุยกันบางครั้งก็ต้องอาศัยบรรยากาศ อาจต้องเปลี่ยนสถานที่สนทนาจากห้องประชุมแคบๆ ส่งเมล์ตอบได้ไปมาเป็นบรรยากาศสบายๆ ในร้านกาแฟ ส่งสัญญาณมิตรภาพเชิญดื่มกาแฟหอมๆ ด้วยกัน ปัญหาที่ว่ายากเป็นอุปสรรคของงานอาจจะไม่ได้ซับซ้อนอย่างที่เราคิดก็ได้

ราศีมีน (18 ก.พ. – 20 มี.ค.)

ช่วงเวลานี้เป็นช่วงเวลาแห่งความสับสน หลายอย่างดูจะวุ่นวาย ข้อมูลดูจะปนเปกันไปคนละทิศคนละทาง ตัดสินใจลำบากว่าจะเดินหน้าชีวิตอย่างไร หากเป็นเรื่องเล็กๆ ก็คงพอผ่านเหตุการณ์นี้ไปได้ แต่หากเป็นเรื่องใหญ่ก็ต้องทบทวนให้รอบคอบว่าการตัดสินใจแต่ละทางเลือกนั้นส่งผลกระทบต่อตนเอง คนรอบข้าง ฐานะทางการเงินทั้งปัจจุบันและอนาคตอย่างไร หาข้อมูลให้มาก คิดให้รอบคอบ นอนพักนิ่งๆ แล้วก็จะได้คำตอบที่ดีเอง

My Choice...My Chance
เราเลือกได้!!

โอกาสครั้งสำคัญของสมาชิก กบข.
กับ 4 แผนทางเลือกของการลงทุนที่ลงตัวกับทุกจังหวะชีวิต
พบกัน...กรกฎาคมนี้ แน่นอน!!

เริ่มทำงาน

ผู้บริหารระดับกลาง

ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารวัยเกษียณ

สมาชิก กบข. สามารถดาวน์โหลดหนังสือชี้แจงแผนการลงทุนอย่างละเอียดได้ที่ www.gpf.or.th ตั้งแต่กลางเดือนมิถุนายน 2553 เป็นต้นไป

ชำระค่าฝากส่งเป็นรายเดือน
ใบอนุญาตพิเศษที่ 24/2541
ปณฝ.พัฒนพงษ์ 10506

สิ่งตีพิมพ์

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ตู้ปณ. 87 ปณฝ. พัฒนพงษ์ กรุงเทพฯ 10506

วารสาร กบข. เป็นวารสารรายเดือนจัดพิมพ์ขึ้นด้วยเงินของสมาชิก เพื่อเป็นสื่อกลางระหว่าง กบข. สมาชิก และเจ้าหน้าที่ส่วนราชการ และเพื่อเป็นแหล่งเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจเรื่องการออม การหารายได้ และการลงทุน อันจะเป็นประโยชน์ต่องานกองทุนและสมาชิก

จัดทำโดย : ฝ่ายสื่อสารสมาชิก โทร.1179 หรือ e-mail : member@gpf.or.th บทความและข้อคิดเห็นใดๆ ในวารสาร กบข. เป็นเพียงทัศนะส่วนตัวของผู้เขียน และไม่เป็นข้อผูกพันกับคณะผู้จัดทำหรือ กบข.

ขอเชิญสมาชิก เจ้าหน้าที่ส่วนราชการ ส่งข้อเขียน บทความสารคดี คำถาม ข้อเสนอแนะ มายังวารสาร กบข. ทั้งนี้ ทุกเรื่องที่ส่งมาจะได้รับการพิจารณาเพื่อลงพิมพ์ โดย กบข. ขอสงวนสิทธิ์ในการสรุป คัดย่อ หรือตัดทอนตามความเหมาะสมในการจัดพิมพ์