

เอกสารแนบ 5.1 เนื่องด้วยสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน ทางสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีความเป็นห่วง สถานภาพทางการเงินของสมาชิกฯ จึงขอความเห็นในการปรับข้อกำหนดและหลักปฏิบัติในการนำเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปใช้ก่อนเกษียณ

1. การปรับข้อกำหนดและหลักปฏิบัติในการนำเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปใช้ก่อนเกษียณ: เนื่องจากกองทุนมีวัตถุประสงค์ให้ออมและลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ หากเปิดโอกาสให้สมาชิกนำเงินออกไปใช้ก่อนเกษียณได้ อาจทำให้เงินไม่เพียงพอต่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณ แต่หากในอนาคตจะมีการปรับหลักเกณฑ์ส่วนนี้ บลจ. มีความเห็นว่าควรกำหนดให้สมาชิกนำเงินกองทุนไปใช้ก่อนเกษียณได้ไม่เกิน 10%

2. การคงเงิน โดยไม่ต้องผูกมัดกับนายจ้าง: กรณีที่นายจ้างถอนตัวเนื่องจากปิดกิจการ หรือยกเลิกสวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือบริษัทยังมีสถานะเปิดกิจการปกติ บลจ.ขอเสนอให้สมาชิกสามารถคงเงินไว้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ โดยไม่ต้องผูกมัดกับนายจ้าง เนื่องจากมีหลายกรณีที่บริษัทปิดกิจการ แล้วทำให้สมาชิกไม่สามารถคงเงินได้จึงโดนบังคับถอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปด้วย ซึ่งกระทบกับเงินลงทุนและแผนการเงินของสมาชิกอย่างมาก โดยกฎหมายอาจมองว่ามีกองทุน RMF for PVD ที่รองรับสมาชิกส่วนนี้แล้ว แต่ในความเป็นจริงมีข้อจำกัดบางประการ เช่น

1. ไม่มีแผนการลงทุนที่เหมือนกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีอยู่ / การจัดสรรการลงทุนหลายสินทรัพย์ สมาชิกต้องเปิดหลายกองทุน / RMF for PVD มีนโยบายการลงทุนน้อย / ไม่มีนโยบายการลงทุนที่ดีเหมือนกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อย่างเช่น นโยบายการลงทุนสมดุลตามอายุ (Target Date)
2. การเปิดกองทุน RMF for PVD สมาชิกต้องเดินทางมาเปิดบัญชี และ dip chip ที่บริษัทจัดการในวันและเวลาทำการ จึงไม่เอื้ออำนวยต่อสมาชิกบางท่านที่อยู่ไกล อยู่ต่างจังหวัด ต่างประเทศ หรือไม่สามารถมาได้

3. ขยายกฎเกณฑ์การนับอายุงานต่อเนื่อง: ปัจจุบันกรณีสมาชิกคงเงิน ต้องโอนย้ายเงินที่คงไว้ไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของนายจ้างใหม่ ภายใน 1 ปี จึงจะสามารถนับอายุงานได้ต่อเนื่องจากที่เดิม แต่เนื่องจากปัจจุบันหลายองค์กรในประเทศยังไม่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การย้ายงานไปบริษัทใหม่ที่ไม่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทำให้สมาชิกเสียประโยชน์ด้านนี้ไป อีกทั้งในช่วงเศรษฐกิจไม่ดีการหางานทำได้ยาก สมาชิกบางรายอาจจะไม่สามารถหางานหรือได้บรรจุเป็นพนักงานประจำ (ผ่านการทดลองงาน) ได้ทัน

4. กรณีคงเงินจนอายุตัวครบ 55 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป และอายุสมาชิกตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป สามารถรับเงินเป็นงวดได้: เนื่องจากสมาชิกปฏิบัติตามเงื่อนไขกฎหมายของกองทุนฯ จวบจนได้รับสิทธิยกเว้นภาษี ทั้งนี้ หากสมาชิกไม่ประสงค์รับเงินออกเพียงครั้งเดียว สามารถรับเงินเป็นงวดได้ เนื่องจาก

- 1) อาจต้องการใช้เงินเพียงบางส่วน ซึ่งเงินที่อยู่ในกองทุนก็ได้ลงทุนต่อและมีโอกาสได้ผลประโยชน์จากการลงทุน
- 2) หายอดรับเป็นงวดๆ สะดวกในการวางแผนการใช้จ่าย กำหนดจำนวนเงินที่จะรับรายงวดได้