

อยากเกษียณให้สบายต้องรู้

สิทธิสำคัญของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund หรือ PVD)



เลือก

นโยบายการลงทุน ศึกษานโยบายการลงทุน / ความเสี่ยงผ่าน “สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน (Factsheet)” ได้จาก HR หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.)

อัตราเงินสะสมของตนเอง และศึกษาเงินสมทบที่จะได้รับจากนายจ้าง รวมถึงตรวจสอบเงื่อนไขของสิทธิการได้รับเงินสมทบ (Vesting)

ลงทะเบียน

เข้าใช้งานบัญชี ผ่านเว็บไซต์หรือแอปพลิเคชัน เพื่อติดตามตรวจสอบข้อมูลการลงทุนของตนเอง

เปรียบเทียบ

ผลตอบแทน กับเป้าหมายการเงินและเกณฑ์มาตรฐาน (Benchmark) และค่าธรรมเนียม (Fee) ที่ถูกหัก หากผลตอบแทนต่ำกว่า ให้เจรจากับคณะกรรมการกองทุน (Fund Committee : FC) หรือ บลจ. เพื่อลด Fee

ปรับเปลี่ยน

นโยบายการลงทุน โดยสมาชิกสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายและปรับพอร์ต (Switching) ได้ตามจำนวนครั้งที่จ้องบังคับกำหนด

อัตราเงินสะสมให้เหมาะกับรายได้ และรู้จักวิธีจัดการเงิน PVD เมื่อออกจากงาน โดยมีทางเลือกดังนี้

- ★ โอนเงินไป PVD ที่ใหม่ → ไม่เสียภาษี
- ★ โอนเงินไป RMF for PVD → ไม่เสียภาษี
- ★ คงเงินไว้กับที่ทำงานเดิม → ไม่เสียภาษี แต่มีค่าธรรมเนียม
- ★ ตอนเงินเป็นก้อน → เสียภาษี ถ้าอายุไม่ถึง 55 ปี และเป็นสมาชิกน้อยกว่า 5 ปี

ปกป้องสิทธิของตัวเอง

เข้าร่วมการประชุมสมาชิก PVD เพื่อรับฟังข้อมูลการบริหารกองทุน การแก้ไขข้อบังคับ การโหวตเลือกตั้ง FC ฯลฯ ไม่ให้กระทบสิทธิของตัวเองโดยไม่เป็นธรรม

ติดตามข้อมูลแบบ Real-Time ผ่านแอปพลิเคชัน / เว็บไซต์ของ บลจ. และตรวจสอบใบแจ้งยอดหรือรายงานเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Statement) ทุก 6 เดือน

ร้องเรียน หากพบข้อผิดพลาด หรือแจ้งแล้วไม่ได้รับการแก้ไข โดยสามารถร้องเรียนต่อ FC ,HR ,บลจ. หรือ ก.ล.ต.



เดินบนเส้นทาง PVD อย่างมั่นใจ



เลือกรับเงิน

หลังเกษียณสามารถเลือกรับเงินได้ 3 แบบคือ

- รับทั้งก้อน
- รับเป็นงวด
- คงเงินไว้ในระบบ



ระยะเวลา / จำนวนเงิน เป็นไปตามข้อบังคับกำหนด



หลังเกษียณ สมาชิกอาจมีสิทธิเหมือน หรือต่างจากตอนเป็นพนักงาน ขึ้นอยู่กับข้อบังคับกองทุน ศึกษาสิทธิที่เกี่ยวข้องให้ชัดเจน