

รายงานติดตามภาวะเงินฝากและการออม ณ เดือน มี.ค. 2567

รายงานติดตามภาวะเงินฝากและการออม ณ เดือน มี.ค. 2567

- ภาพรวมภาวะการออมในประเทศ
 - การออมผ่านบัญชีเงินฝาก
 - การออมผ่านพันธบัตร
 - กองทุนการออมเพื่อการเกษียณของคนไทย
 - กองทุนประกันสังคม
 - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 - กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
 - กองทุนการออมแห่งชาติ

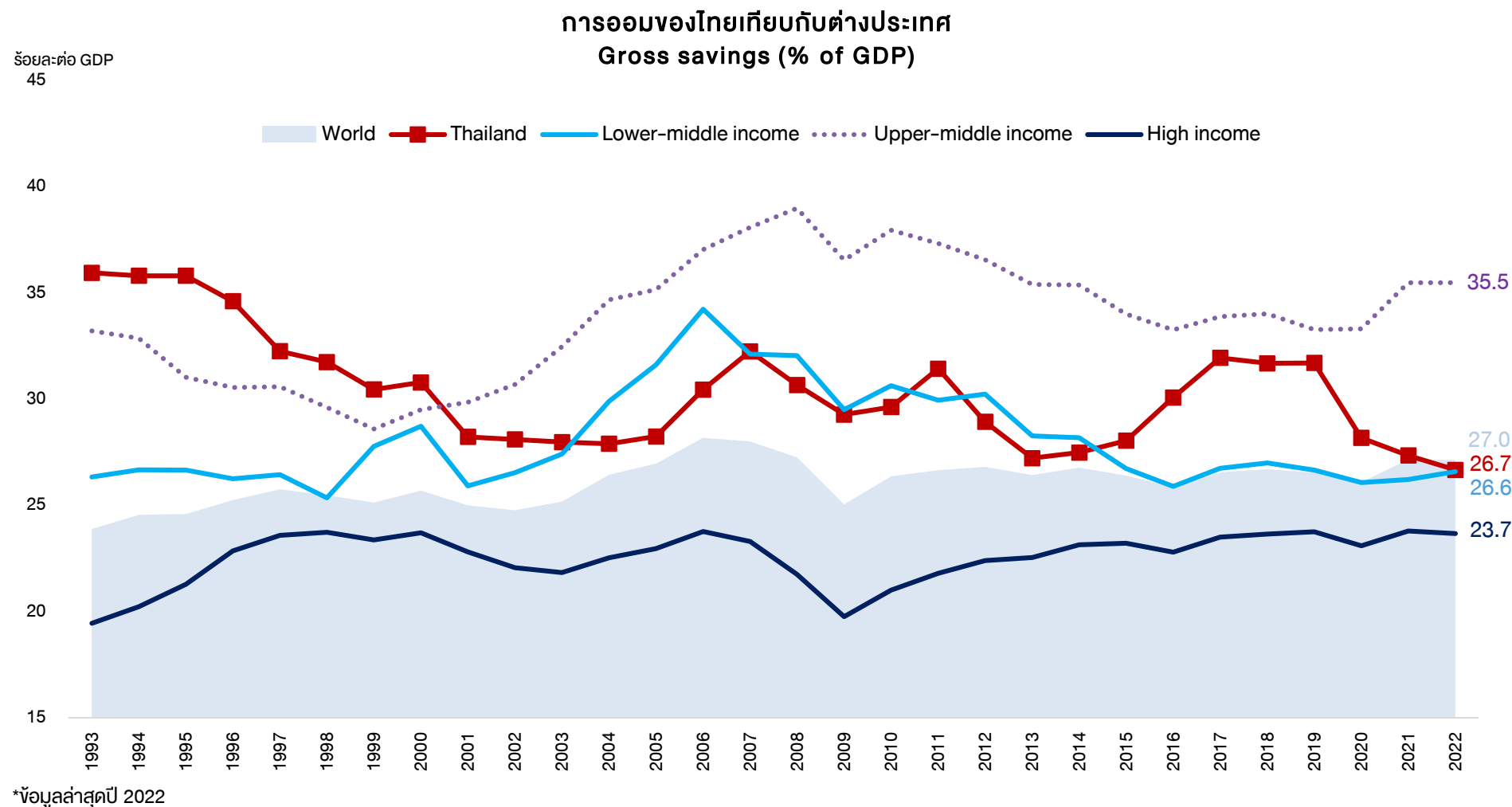


- ตัวเลขการออมต่อจีดีพีของไทยปรับตัวลดลงในปี 2022

โดยอยู่ในระดับต่ำกว่ากลุ่มประเทศ Upper-middle income ซึ่งมีรายได้ต่อหัวใกล้เคียงกับไทย อย่างไรก็ตาม ในภาพรวมยังคงอยู่ในระดับเดียวกันกับตัวเลขค่าเฉลี่ยของโลก

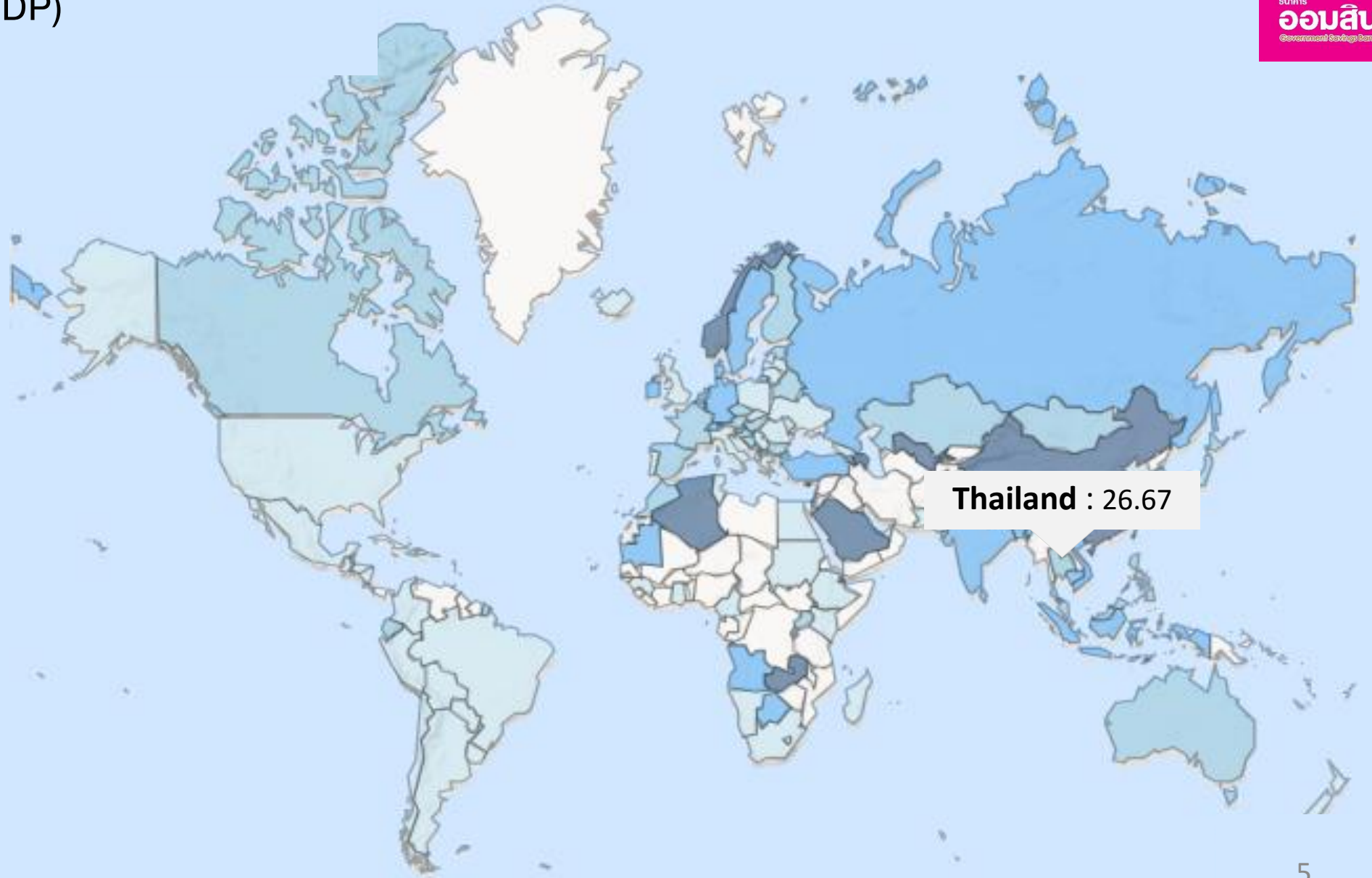
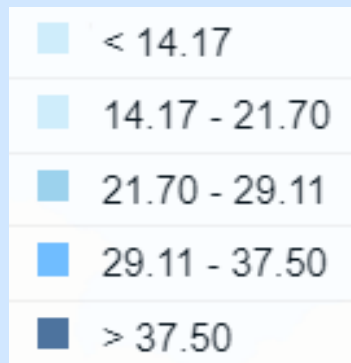
ภาพรวมพฤติกรรมออมของไทยปรับตัวลดลง

โดยปริมาณการออมประชาชาติเบื้องต้น (Gross Savings) ปี 2022 อยู่ที่ 4.6 ล้านล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.7 ต่อจีดีพี ลดลงเล็กน้อยเนื่องจากปีก่อนหน้า และภาพรวมถือว่ายังต่ำกว่าระดับก่อนวิกฤตโควิด รวมถึงต่ำกว่ากลุ่มประเทศ Upper-middle income ซึ่งมีรายได้ต่อหัวใกล้เคียงกับไทย เนื่องจากการเกินดุลบัญชีเดินสะพัดของประเทศลดลง และเข้าสู่ภาวะขาดดุลในบางช่วง หลังภาคการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบโดยตรงและหดตัวรุนแรง โดยที่ยังอยู่ในช่วงของการทยอยฟื้นตัว ทั้งนี้ ภาวะการออมของประเทศมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นได้ในระยะข้างหน้า ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ การส่งออกสินค้าและภาคท่องเที่ยวที่ปรับตัวขึ้น



อัตราการออมต่อจีดีพีของประเทศต่างๆ ทั่วโลกในปี 2022

Gross savings (% of GDP)



รายงานติดตามภาวะเงินฝากและการออม ณ เดือน มี.ค. 2567

- ภาพรวมภาวะการออมในประเทศ
- การออมผ่านบัญชีเงินฝาก
- การออมผ่านพันธบัตร
- กองทุนการออมเพื่อการเกษียณของคนไทย
 - กองทุนประกันสังคม
 - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 - กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
 - กองทุนการออมแห่งชาติ

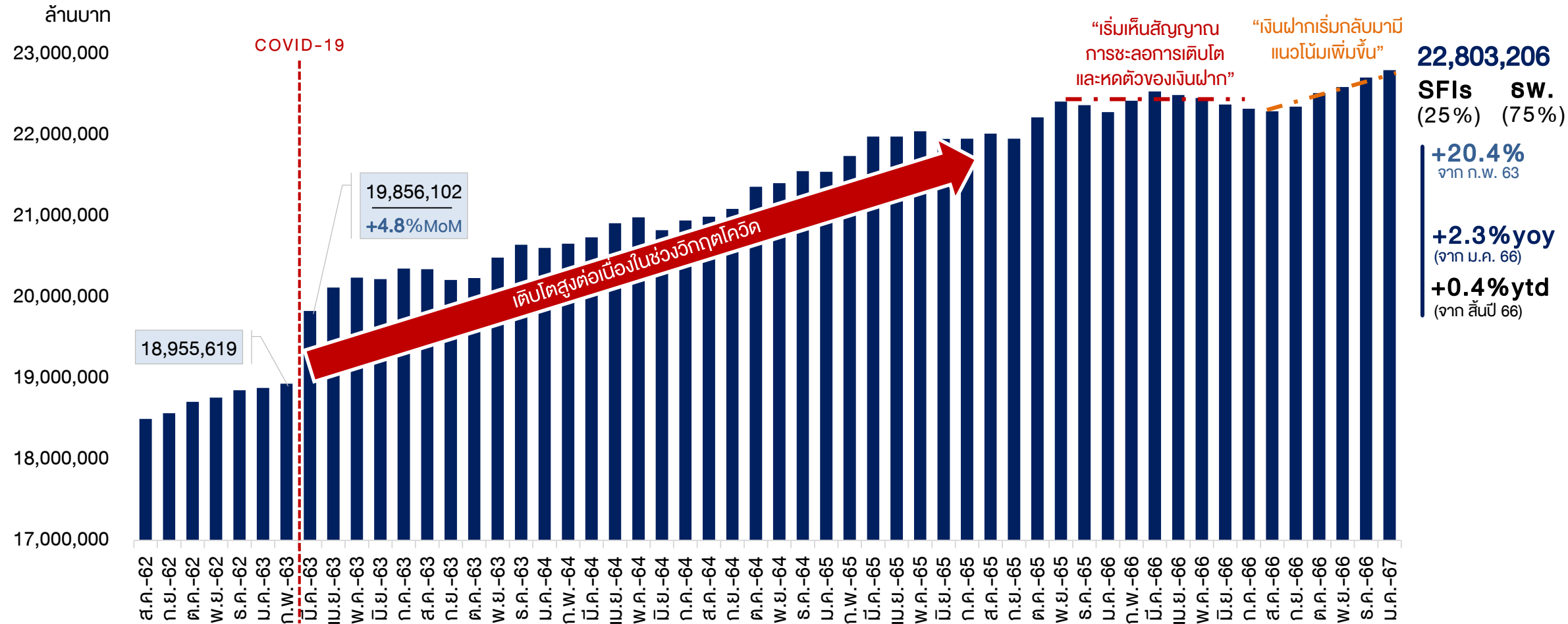
- ปริมาณเงินฝากรวมเริ่มกลับมามีแนวโน้มเพิ่มขึ้น

จากเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง รวมถึงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพิ่มขึ้นตามการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย นอกจากนี้ ผู้ฝากกลับมาออมเงินในบัญชีฝากประจำเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากส่วนต่างระหว่างผลตอบแทนดอกเบี้ยระหว่างฝากประจำและออมทรัพย์ที่กว้างขึ้น

ภาพรวมการออมผ่านบัญชีเงินฝากเริ่มกลับมามีแนวโน้มเพิ่มขึ้น โดย ณ เดือน ม.ค. 67 ไทยมีปริมาณเงินรับฝากอยู่ทั้งหมด 22.8 ล้านล้านบาท ซึ่งตั้งแต่เดือน ก.ย.66-ม.ค.67 ปริมาณเงินรับฝากรวมเริ่มกลับมามีทิศทางปรับเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่เพิ่มขึ้นตามการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยและทรงตัวอยู่ในระดับสูง รวมถึงความเชื่อมั่นของประชาชนที่เริ่มกลับมาจากเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ทิศทางของปริมาณเงินรับฝากอาจทยอยเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไป ซึ่งยังคงต้องเผชิญแรงกดดันจากภาระค่าครองชีพที่ยังอยู่ในระดับสูง รวมถึงแนวโน้มการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายไทยในระยะข้างหน้า



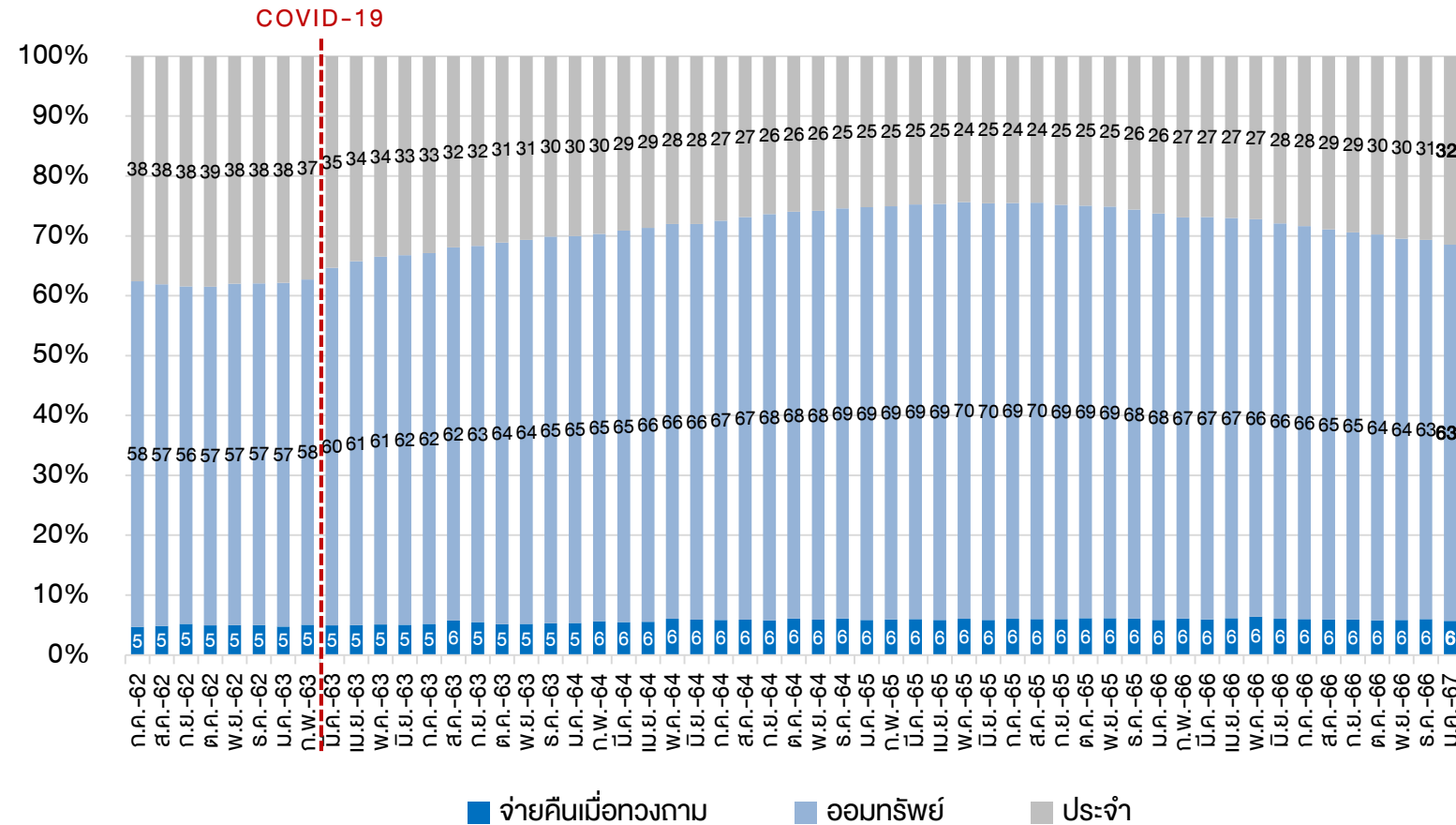
เงินรับฝากรวม (sw.+SFI)



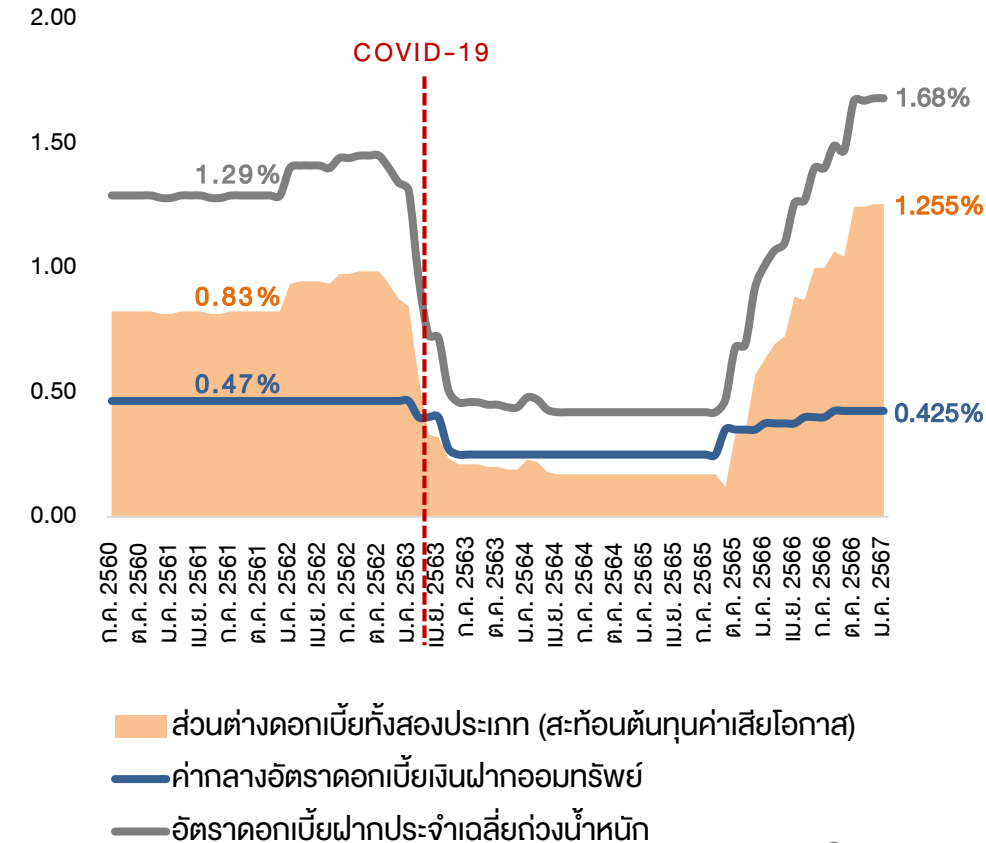
เงินฝากเพื่อการออม “พื้นตัวต่อเนื่อง” จากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายและทรงตัวในระดับสูง ซึ่งประชาชนกลับมาออมเงินจากการย้ายเงินมาฝากที่บัญชีเงินฝากประจำเพิ่มขึ้น สะท้อนจากบัญชีเงินฝากประจำซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสนับสนุนและตอบสนองความต้องการด้านการออมของประชาชนมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากที่เคยลดลงมากในช่วงโควิด ขณะที่อีกด้านบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ซึ่งจุดเด่นด้านสภาพคล่องมีสัดส่วนลดลง อีกทั้งส่วนต่างระหว่างผลตอบแทนดอกเบี้ยระหว่างฝากประจำและออมทรัพย์กว้างขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย จึงเป็นแรงหนุนให้ประชาชนเริ่มกลับมาออมเงินในบัญชีเงินฝากประจำเพิ่มมากขึ้น



สัดส่วนเงินฝากแยกตามประเภทของบัญชีเงินฝาก (%)



ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยฝากประจำและออมทรัพย์

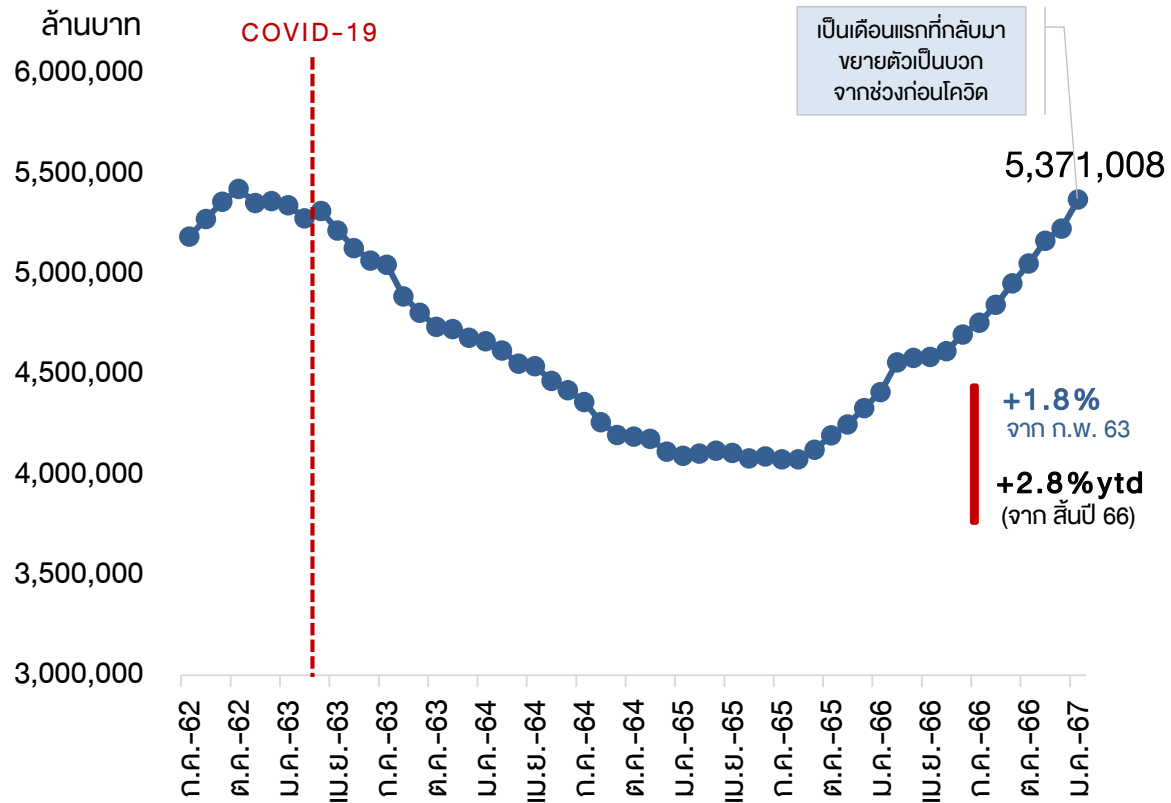


บัญชีเงินฝากประจำเพื่อการออมมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง โดย ณ เดือน ม.ค. 67 เงินฝากประจำรวมอยู่ที่ 5.37 ล้านล้านบาท ซึ่งมีทิศทางเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยล่าสุดเป็นเดือนแรกที่กลับมาขยายตัวเป็นบวกที่ 1.8% จากช่วงก่อนโควิด ซึ่งบัญชีเงินฝากประจำน้อยกว่า 3 เดือน, 3-6 เดือน และมากกว่า 2 ปี กลับมาปรับเพิ่มขึ้นมากกว่าช่วงก่อนโควิดที่ 9.4%, 18.5% และ 4.9% ตามลำดับ อีกทั้งบัญชีเงินฝากประจำ 6 เดือน-1 ปี และ 1-2 ปี ถึงแม้จะยังคงหดตัวเมื่อเทียบกับช่วงก่อนโควิด แต่ก็เริ่มมีทิศทางปรับตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่องตามการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายและทรงตัวในระดับสูง

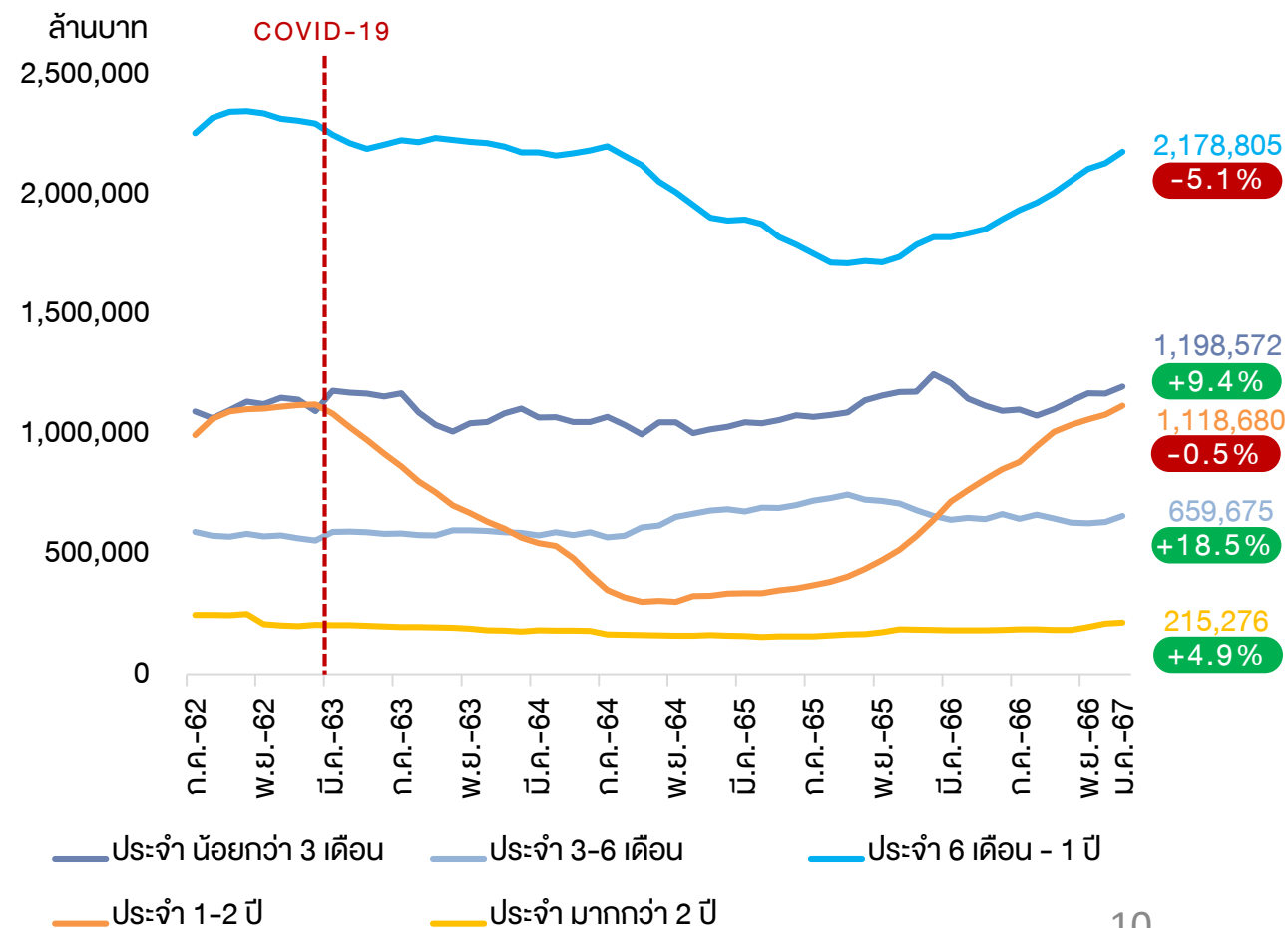


: % เมื่อเทียบกับเดือน ก.พ. 63
(ก่อน COVID-19)

เงินฝากประจำ



เงินฝากประจำแยกตามประเภท



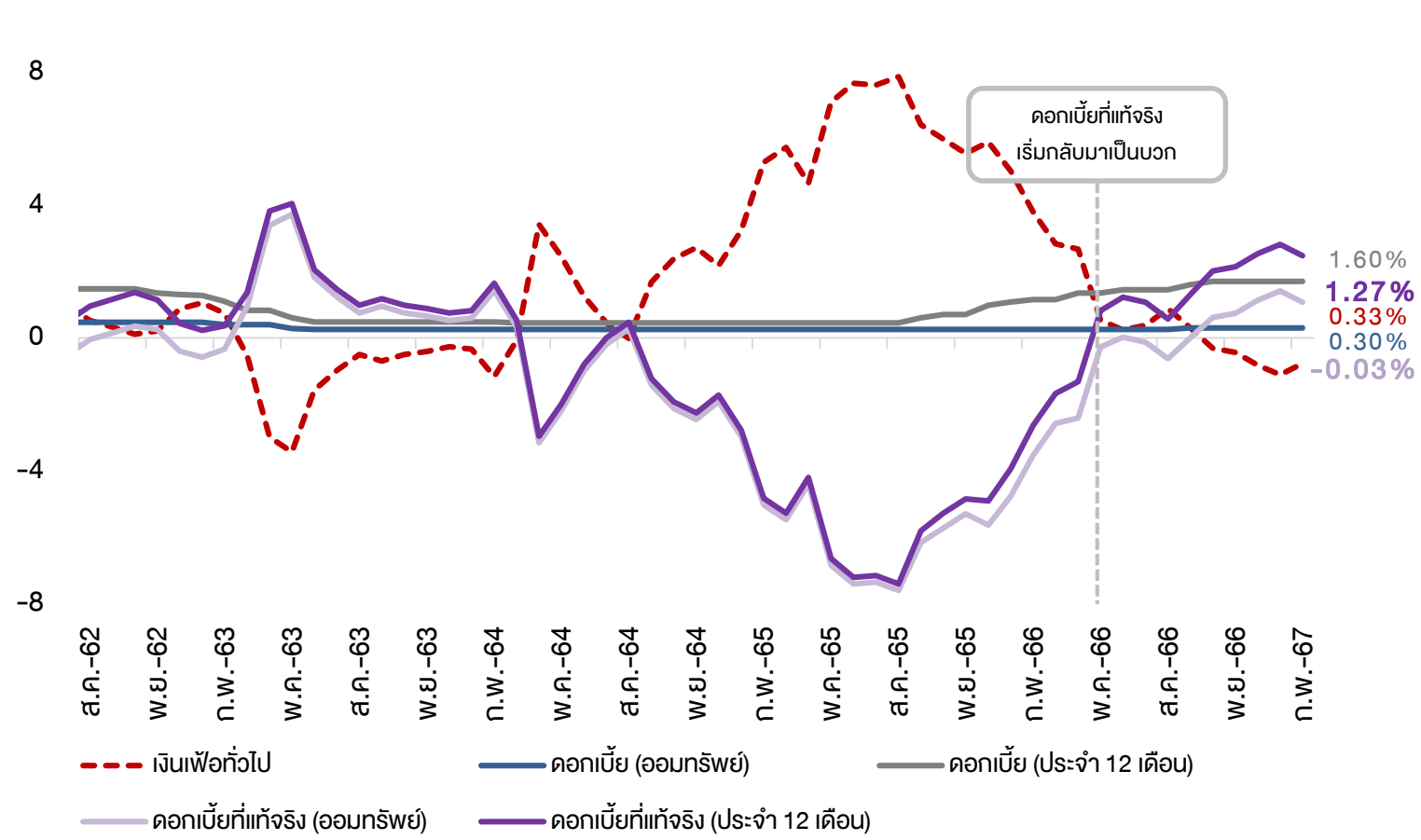


- ปัจจุบันเงินเฟ้อติดลบ ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูง
ส่งผลให้ดอกเบี้ยเงินฝากที่แท้จริงเป็นบวกต่อเนื่อง เงินฝาก
รวมผลตอบแทนจากดอกเบี้ยของผู้ฝากมีอำนาจซื้อที่เพิ่มขึ้น

เงินเฟ้อที่ชะลอตัวและติดลบเป็นเดือนที่ห้าติดต่อกัน ประกอบกับการปรับขึ้นดอกเบี้ยจนทรงตัวอยู่ในระดับสูง ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่แท้จริง (real interest rate) อยู่ในทิศทางที่ดีและเป็นบวกต่อเนื่องเป็นเดือนที่สิบ ปัญหาการออมในรูปแบบเงินฝากที่ให้ผลตอบแทนดอกเบี้ยต่ำกว่าผลจากเงินเฟ้อที่ผู้ฝากเผชิญจึงหมดไปอย่างสิ้นเชิง โดยดอกเบี้ยที่แท้จริง (ประจำ 12 เดือน) กลับมาเป็นบวกแล้วตั้งแต่เดือน พ.ค. 66 ขณะที่ดอกเบี้ยที่แท้จริง (ออมทรัพย์) เริ่มกลับมาเป็นบวกได้เมื่อช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 66 เป็นต้นมา



อัตราเงินเฟ้อและดอกเบี้ยเงินฝากที่แท้จริง



เดือน	อัตราเงินเฟ้อ	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
ก.พ. 66	3.79	1.15	-2.64
มี.ค. 65	2.83	1.15	-1.68
เม.ย. 66	2.67	1.35	-1.32
พ.ค. 66	0.53	1.35	0.82
มิ.ย. 66	0.23	1.45	1.22
ก.ค. 66	0.38	1.45	1.07
ส.ค. 66	0.88	1.45	0.57
ก.ย. 66	0.30	1.60	1.30
ต.ค. 66	-0.31	1.70	2.01
พ.ย. 66	-0.44	1.70	2.14
ธ.ค. 66	-0.83	1.70	2.53
ม.ค. 67	-1.11	1.70	2.81
ก.พ. 67	-0.77	1.70	2.41

*อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Real Interest Rate) = อัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ (Nominal Interest Rate) หักด้วยอัตราเงินเฟ้อ (Inflation Rate)
 ทั้งนี้ ยังไม่รวมกรณีที่ต้องหักภาษีดอกเบี้ยเงินฝากอีก 15%
 Source: BOT, MOC

- **ดอกเบี้ยงาขึ้น** ส่งผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยเงินฝากประจำและออมทรัพย์กลับมากว้างขึ้นอีกครั้ง แนวโน้มเงินฝากบางส่วนมีโอกาสที่จะไหลจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์กลับไปยังฝากประจำมากขึ้น

ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยอยู่ที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี โดยปรับขึ้นมาแล้วรวมกว่า 200bp จากเดือน ส.ค. ปี 2565 ส่งผลให้หลายธนาคารทยอยประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝากของตนเองตาม โดยเฉพาะในส่วนของการขึ้นดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากประจำและออมทรัพย์ที่เคยแคบในช่วงที่ผ่านมากลับกว้างขึ้นอีกครั้ง ประกอบกับเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวและความเชื่อมั่นของประชาชนที่เริ่มกลับมา ภาพรวมเงินฝากจึงมีโอกาสดึงดูดเงินออมทรัพย์กลับไปยังบัญชีเงินฝากประจำมากขึ้นในระยะข้างหน้า



การประกาศปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร
หลังจากที่เริ่มมีการประกาศขึ้นดอกเบี้ยนโยบายครั้งแรกเมื่อ 3 ส.ค. 65

■ เพิ่มขึ้น ■ คงเดิม

	 ออมสิน	 กรุงเทพ	 ทหารไทยธนชาติ	 กสิกรไทย	 กรุงศรีอยุธยา	 ไทยพาณิชย์	 กรุงไทย
ดอกเบี้ยเงินฝากที่เพิ่มขึ้น	ประจำ (0.80-1.60) เพื่อเรียก (0.05)	ประจำ (0.75-1.50) สะสมทรัพย์ (0.20)	ประจำ (0.65-1.10) ออมทรัพย์ (คง)	ประจำ (0.73-1.70) ออมทรัพย์ (0.05)	ประจำ (0.78-1.65) ออมทรัพย์ (0.05)	ประจำ (0.67-1.70) ออมทรัพย์ (0.05)	ประจำ (0.85-1.80) ออมทรัพย์ (0.05)
ออมทรัพย์	0.25 → 0.30	0.25 → 0.45	0.125 → 0.125	0.25 → 0.30	0.25 → 0.30	0.25 → 0.30	0.25 → 0.30
ประจำ 3 เดือน	0.375 → 1.20	0.375 → 1.20	0.40 → 1.05	0.32 → 1.05	0.32 → 1.10	0.43 → 1.10	0.32 → 1.17
ประจำ 6 เดือน	0.50 → 1.30	0.50 → 1.25	0.50 → 1.15	0.40 → 1.20	0.40 → 1.25	0.50 → 1.25	0.40 → 1.25
ประจำ 12 เดือน	0.50 → 1.70	0.50 → 1.60	0.60 → 1.55	0.40 → 1.60	0.40 → 1.70	0.50 → 1.70	0.40 → 1.70
ประจำ 24 เดือน	0.50 → 2.10	0.50 → 2.00	0.60 → 1.70	0.45 → 2.15	0.45 → 2.10	0.55 → 2.25	0.45 → 2.25
วันที่มีผล (ล่าสุด)	11 ต.ค. 66	15 ก.พ. 67	20 ก.พ. 67	9 มี.ค. 67	3 มี.ค. 67	1 มี.ค. 67	1 มี.ค. 67

- ความเหลื่อมล้ำทางด้านเงินฝากยังคงมีอยู่ โดยเงินฝาก
ยังกระจุกตัวอยู่แต่ในบัญชีขนาดใหญ่ ขณะที่เงินฝากบัญชีขนาดเล็ก
ถอนโตมิกโตต่ำกว่า ตอนชะลอมากชะลอเร็วและแรงกว่า อย่างไรก็ตาม
การเติบโตของบัญชีขนาดเล็กเริ่มมีสัญญาณดีขึ้นเล็กน้อยในระยะหลัง



สัดส่วนจำนวนบัญชีและมูลค่าเงินรับฝาก

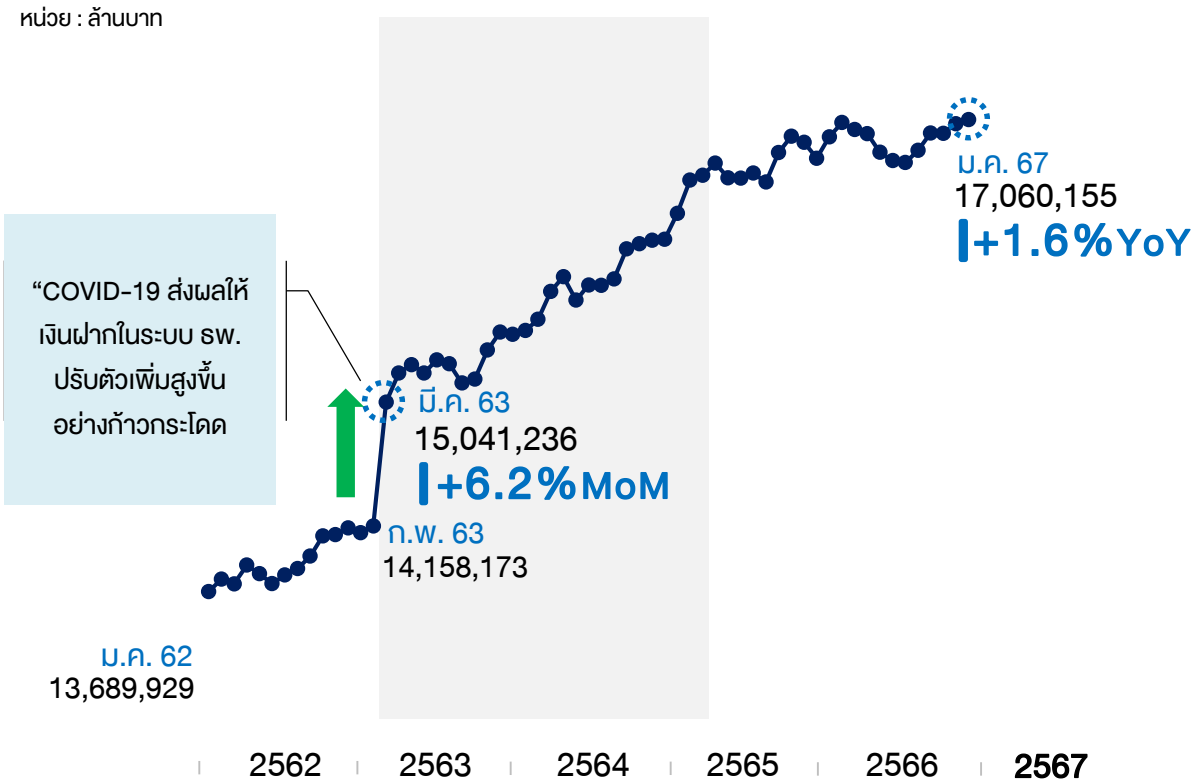
ขนาดบัญชี	สัดส่วนจำนวนบัญชี		สัดส่วนมูลค่าเงินรับฝาก	
	ก.พ. 63	ม.ค. 67	ก.พ. 63	ม.ค. 67
ไม่เกิน 5 หมื่นบาท	86.93%	88.78%	3.0%	2.7%
>5 หมื่นบาท – 1 ล.	11.52%	9.70%	18.8%	17.4%
>1 ล. – 10 ล.	1.42%	1.39%	25.8%	26.5%
>10 ล. – 25 ล.	0.08%	0.08%	9.1%	9.4%
>25 ล.	0.04%	0.05%	43.3%	44.0%

เงินรับฝากที่ปรับเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากบัญชีขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นผู้ฝากที่มีรายได้สูง โดยการเติบโตของบัญชีเงินฝากขนาดเล็ก (ไม่เกิน 1 ลบ.) “ต่ำกว่า” ของบัญชีเงินฝากขนาดใหญ่ (มากกว่า 1 ลบ.) มาอย่างต่อเนื่องและยาวนาน ขณะเดียวกัน แม้ว่าวิกฤตโควิดจะส่งผลให้ภาพรวมเงินรับฝากของ ธพ. ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นในทุกช่วงเงินฝาก แต่บัญชีขนาดเล็กมีแนวโน้มชะลอตัวลงเร็วและชะลอตัวลงก่อนบัญชีขนาดใหญ่

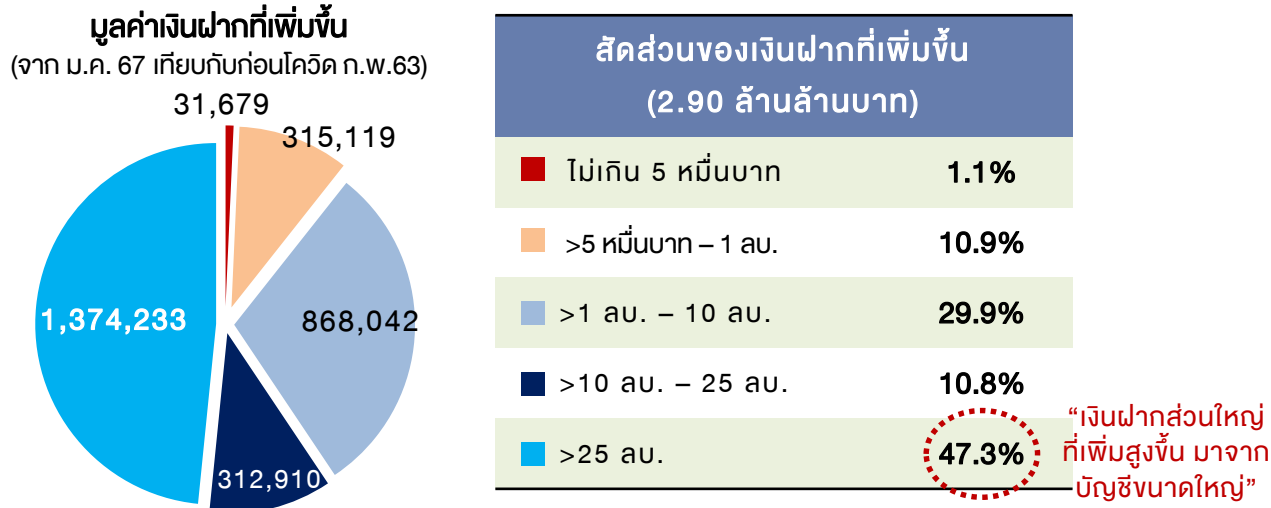
“ตอกย้ำความเหลื่อมล้ำจากมิติทางด้านเงินฝากที่มีเพิ่มมากขึ้น” อย่างไรก็ตาม ประเด็นดังกล่าวมีสัญญาณดีขึ้นในช่วง 5-6 เดือนที่ผ่านมา



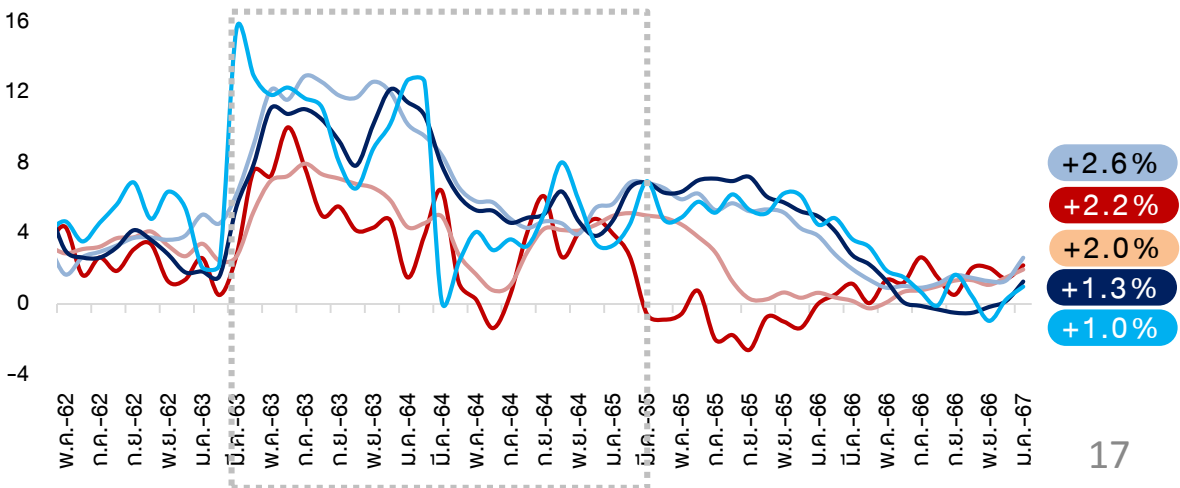
เงินรับฝากรวมในระบบธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) ของไทย



เงินรับฝากรวมในระบบธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) ของไทย



อัตราการเติบโตของแต่ละช่วงเงินรับฝาก (%YoY)



รายงานติดตามภาวะเงินฝากและการออม ณ เดือน มี.ค. 2567

- ภาพรวมภาวะการออมในประเทศ
- การออมผ่านบัญชีเงินฝาก
- **การออมผ่านพันธบัตร**
- กองทุนการออมเพื่อการเกษียณของคนไทย
 - กองทุนประกันสังคม
 - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 - กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
 - กองทุนการออมแห่งชาติ

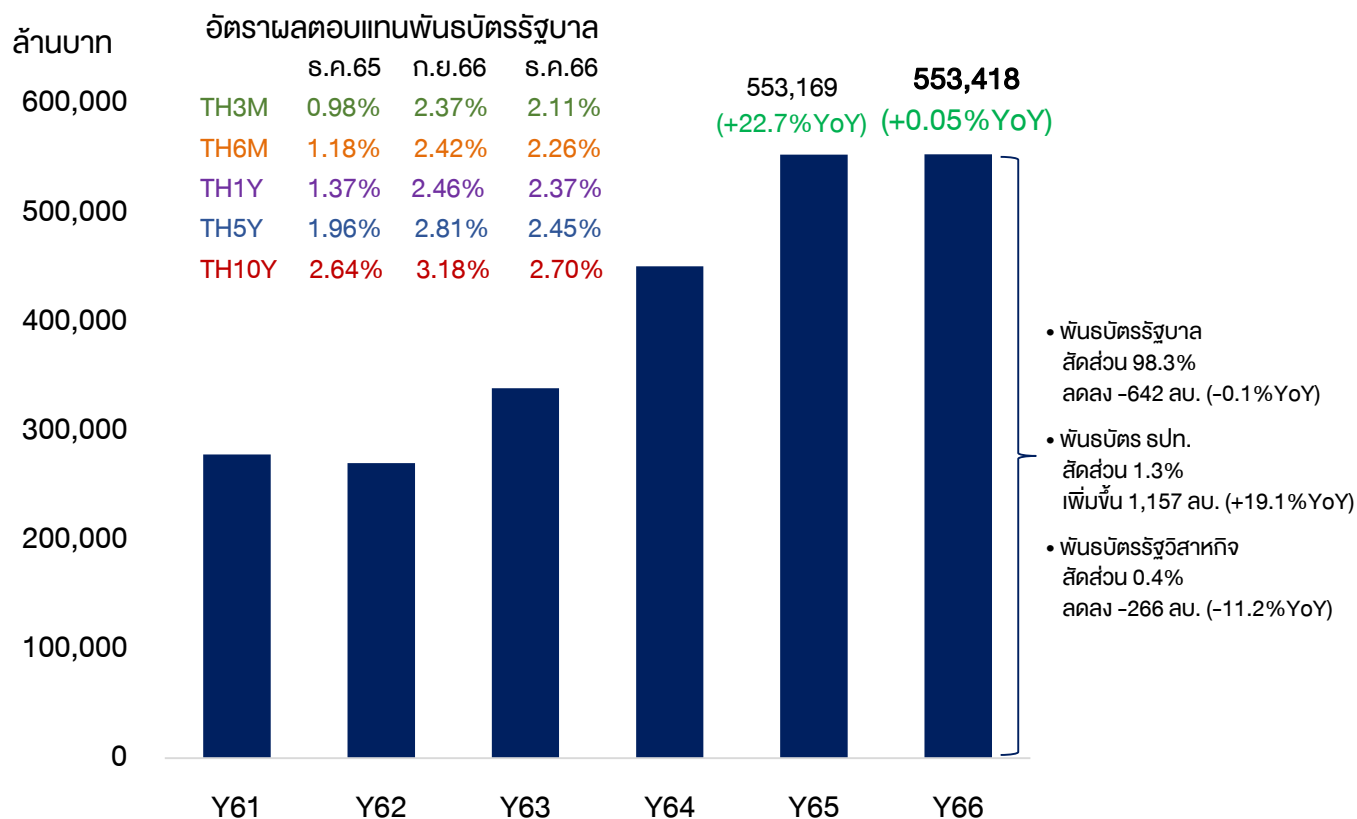
- การออมผ่านพันธบัตรในภาพรวมเริ่มมีทิศทางชะลอลง

จากการออมผ่านพันธบัตรรัฐบาลที่ปรับลดลงตามอัตราผลตอบแทน
พันธบัตรรัฐบาลที่มีแนวโน้มปรับลดลง

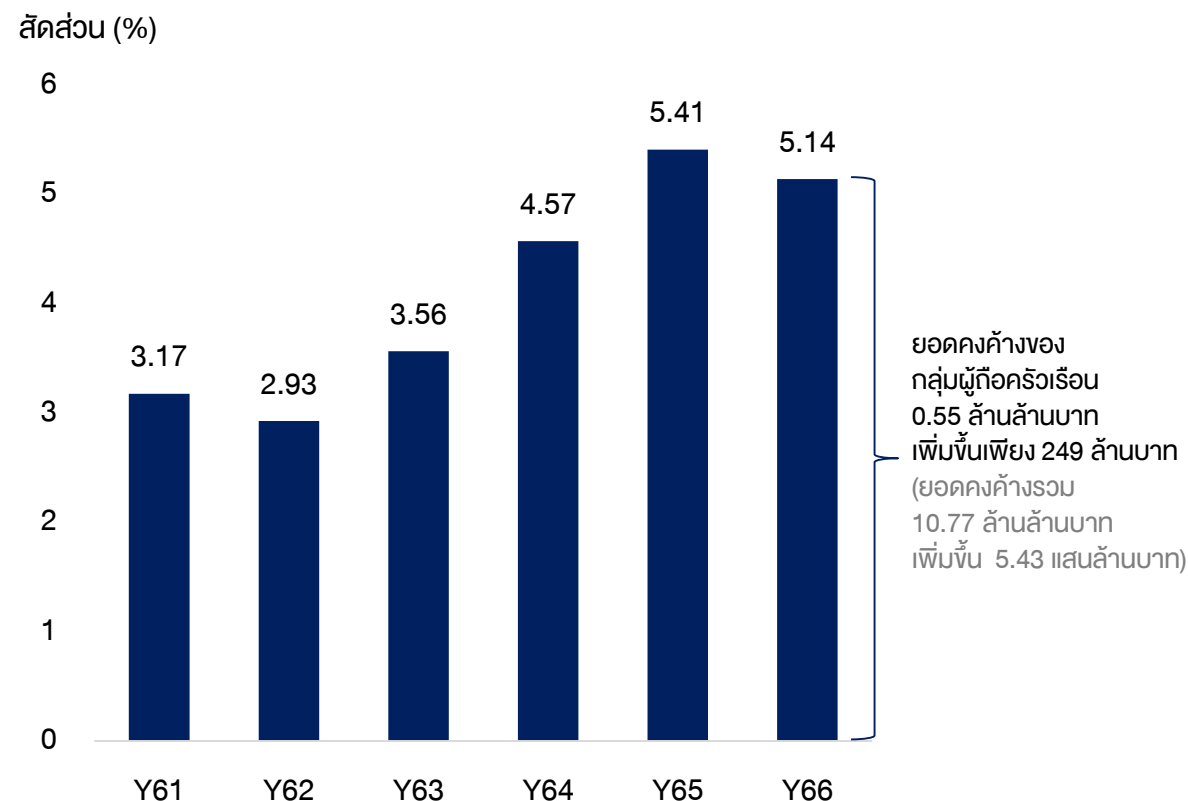
การออมผ่านพันธบัตรในภาพรวมแม้จะทรงตัวใกล้เคียงกับปีก่อน แต่คาดว่าจะมีทิศทางชะลอลงในระยะถัดไป เนื่องจากการออมผ่านพันธบัตรรัฐบาลเริ่มปรับลดลงในช่วงไตรมาส 4 ตามทิศทางอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล ณ ร.ค. 66 ที่ปรับลดลงจาก ก.ย. 66 ในทุกช่วงอายุของพันธบัตร โดยยอดคงค้างพันธบัตรของกลุ่มผู้ถือครัวเรือนมีจำนวน 553,418 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อย 0.05% และมีสัดส่วนยอดคงค้างของกลุ่มผู้ถือครัวเรือนต่อยอดคงค้างทั้งหมดที่ร้อยละ 5.14 โดยกลุ่มสถาบันการเงินมีการถือครองพันธบัตรเพิ่มขึ้นมากที่สุด สำหรับภาพรวมความต้องการออมเงินผ่านพันธบัตรของกลุ่มครัวเรือนเริ่มชะลอลงตามทิศทางอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่ปรับลดลง



ยอดคงค้างพันธบัตร* (กลุ่มผู้ถือครัวเรือนและสถาบันไม่แสวงหากำไร)



สัดส่วนยอดคงค้างพันธบัตร* ของกลุ่มผู้ถือครัวเรือนและสถาบันไม่แสวงหากำไรต่อทั้งหมด



หมายเหตุ: *ยอดคงค้างพันธบัตรประกอบด้วย พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และพันธบัตร สปก.

Source: BOT (ตราสารหนี้ที่ สปก. เป็นนายทะเบียน), ThaiBMA

รายงานติดตามภาวะเงินฝากและการออม ณ เดือน มี.ค. 2567

- ภาพรวมภาวะการออมในประเทศ
- การออมผ่านบัญชีเงินฝาก
- การออมผ่านพันธบัตร
- กองทุนการออมเพื่อการเกษียณของคนไทย
 - กองทุนประกันสังคม
 - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 - กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
 - กองทุนการออมแห่งชาติ

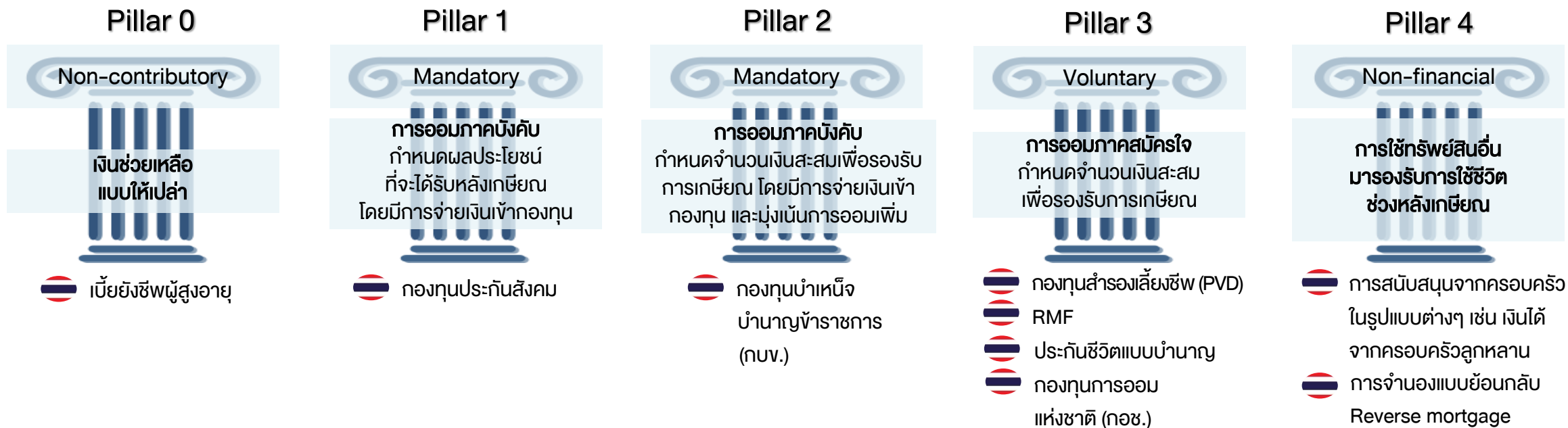


**- การออมเพื่อการเกษียณของคนไทยในภาพรวมมีทิศทาง
เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง** ตามการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจไทย
และตลาดแรงงานไทย

หลายประเทศทั่วโลก รวมถึงไทย ได้ให้ความสำคัญของการออมเพื่อการเกษียณอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารโลกได้เสนอกรอบแนวคิดการออมเพื่อการเกษียณ สนับสนุนความแข็งแกร่งของระบบการออมเพื่อเกษียณ และเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ รวมถึงเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนไว้ใช้ในยามเกษียณได้อย่างเพียงพอและมีความยั่งยืน

The Five Pillar Framework

กรอบแนวคิดการออมเพื่อการเกษียณ



“ยิ่งออมแบบหลายชั้น Multi-Pillar จะช่วยให้มีคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น และเพียงพอไว้ใช้ในยามเกษียณ”

กองทุนการออมเพื่อการเกษียณของไทยมีทั้งภาคบังคับและภาคสมัครใจ ซึ่งได้รับการส่งเสริมอย่างต่อเนื่องทั้งจากภาครัฐและภาคเอกชน โดยการออมเพื่อการเกษียณเป็นวาระสำคัญแห่งชาติที่รัฐบาลได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งได้ถูกบรรจุไว้ในแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (พ.ศ. 2561-2580) เป็นการส่งเสริมและสร้างแรงจูงใจในการออมและการลงทุนระยะยาว อีกทั้งส่งเสริมให้แรงงานทั้งในระบบและนอกระบบเข้าสู่ระบบประกันสังคมอย่างทั่วถึง เพื่อเพิ่มความมั่นคงทางการเงินไว้ใช้ในยามเกษียณ



กองทุนประกันสังคม

การออมภาคบังคับและภาคสมัครใจ

วัตถุประสงค์ : การเก็บออมเงินจากทั้งสมาชิก (เงินสะสม) นายจ้าง (เงินสมทบ) และรัฐบาล (เงินสมทบ) เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ และออมเงินเพื่อสร้างหลักประกันจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในการดำรงชีวิต

สิทธิประโยชน์ : ได้รับเงินบำนาญ/บำนาญชราภาพเมื่อเกษียณอายุ เงินชดเชย เงินสงเคราะห์ เงินคลอดบุตร สิทธิเข้ารับการรักษาพยาบาล และผลประโยชน์ของเงินสะสม/เงินสมทบ

- สมาชิก :**
- **ผู้ประกันตนมาตรา 33 (ภาคบังคับ)** พนักงานเอกชนทั่วไป, ส่งเงินสะสม เดือนละ 5% สูงสุด 750 บาท, ได้รับความคุ้มครอง 7 กรณี คือ เจ็บป่วย อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ คลอดบุตร สงเคราะห์บุตร ชราภาพ และเสียชีวิต
 - **ผู้ประกันตนมาตรา 39 (ภาคสมัครใจ)** เคยทำงานอยู่ในบริษัทเอกชน ในมาตรา 33 มาก่อนแล้วลาออก แต่ต้องการรักษาสิทธิประกันสังคมไว้, ส่งเงินสะสม เดือนละ 432 บาท, ได้รับความคุ้มครอง 6 กรณี คือ เจ็บป่วย อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ คลอดบุตร สงเคราะห์บุตร ชราภาพ และเสียชีวิต
 - **ผู้ประกันตนมาตรา 40 (ภาคสมัครใจ)** ประกอบอาชีพอิสระ หรือ แรงงานนอกระบบ, ส่งเงินสะสม เดือนละ 70/100/300 บาท, ได้รับความคุ้มครอง 3-4 กรณี คือ ประสพอันตรายหรือเจ็บป่วย ทุพพลภาพ และเสียชีวิต ชราภาพ และการสงเคราะห์บุตร

กองทุนการออมเพื่อการเกษียณของคนไทย



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การออมระยะยาว (ภาคสมัครใจ)

วัตถุประสงค์ : การเก็บออมเงินจากทั้งสมาชิก (เงินสะสม) และ นายจ้าง (เงินสมทบ) ด้วยความสมัครใจ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการออมระยะยาวและไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ

- สิทธิประโยชน์ :** ได้รับเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อเกษียณอายุ
- **กรณีก่อนเงินทั้งหมดออกจากกองทุน** จะได้รับเงินสะสม ผลประโยชน์ของเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินสมทบ
 - **กรณีก่อนเงินบางส่วนออกจากกองทุน** จะได้รับเงินบำนาญชราภาพ (สามารถเลือกได้เป็น รายงวด/รายเดือน/รายปี)

สมาชิก : พนักงานเอกชน/พนักงานในองค์กร ส่งเงินสะสมจากเงินเดือนได้ ตั้งแต่ 2%-15%



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

การออมระยะยาว (ภาคบังคับ)

วัตถุประสงค์ : การเก็บออมเงินจากทั้งสมาชิก (เงินสะสม) และ ส่วนราชการ (เงินสมทบ) เพื่อส่งเสริมให้เกิดการออมระยะยาวและไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ

สิทธิประโยชน์ : ได้รับเงินกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เมื่อเกษียณอายุราชการ จะได้รับเงินบำเหน็จ หรือเงินบำนาญรายเดือน จากกรมบัญชีกลาง ซึ่งรวมถึงผลประโยชน์ของเงินสะสม/เงินสมทบ

สมาชิก : **ข้าราชการ** ส่งเงินสะสมทุกเดือนจากเงินเดือนที่ 3% นอกจากนี้สมาชิกสามารถส่งเงินสะสมเพิ่มเติมจากอัตราที่กำหนดไว้ได้อีกตั้งแต่ 1%-27% ของเงินเดือน



กองทุนการออมแห่งชาติ

การออมระยะยาว (ภาคสมัครใจ)

วัตถุประสงค์ : การเก็บออมเงินจากทั้งสมาชิก (เงินสะสม) และส่วนรัฐบาล (เงินสมทบ) เพื่อให้แรงงานนอกระบบที่ไม่มีสวัสดิการอื่นใดรองรับได้มีบำเหน็จบำนาญในยามเกษียณเหมือนแรงงานในระบบจากเงินออมสะสม และสร้างหลักประกันที่มั่นคงในชีวิตให้มีรายได้เพียงพอจนถึงวัยเกษียณ

สิทธิประโยชน์ : ได้รับเงินดำรงชีพหรือบำนาญรายเดือน เมื่ออายุ 60 ปีบริบูรณ์

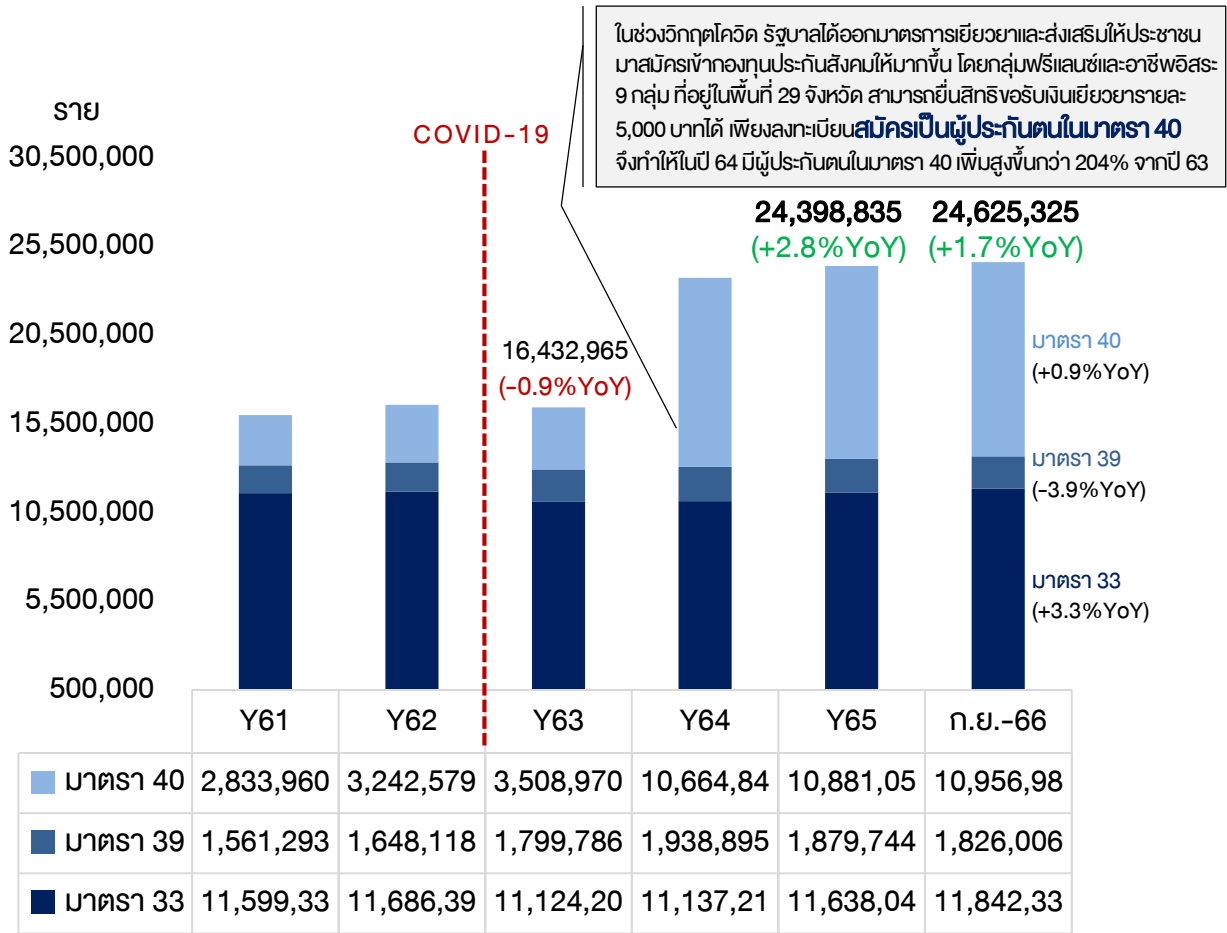
สมาชิก : **ผู้มีอาชีพอิสระ ผู้ที่ไม่มีรายได้ประจำ นักเรียน และนิสิต/นักศึกษา มีอายุตั้งแต่ 15 - 60 ปี** (ไม่เป็นสมาชิก กบข./กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนประกันสังคม) ส่งเงินออมสะสมขั้นต่ำ 50 บาทต่อครั้ง และสูงสุดไม่เกิน 13,200 บาทต่อปี ยอดเงินออมสะสมที่ส่งในแต่ละครั้งไม่จำเป็นต้องเท่ากัน เป็นไปตามความสมัครใจ

การออมผ่านกองทุนประกันสังคมปรับตัวขึ้นต่อเนื่องตามทิศทางการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจไทยและ ตลาดแรงงานไทย

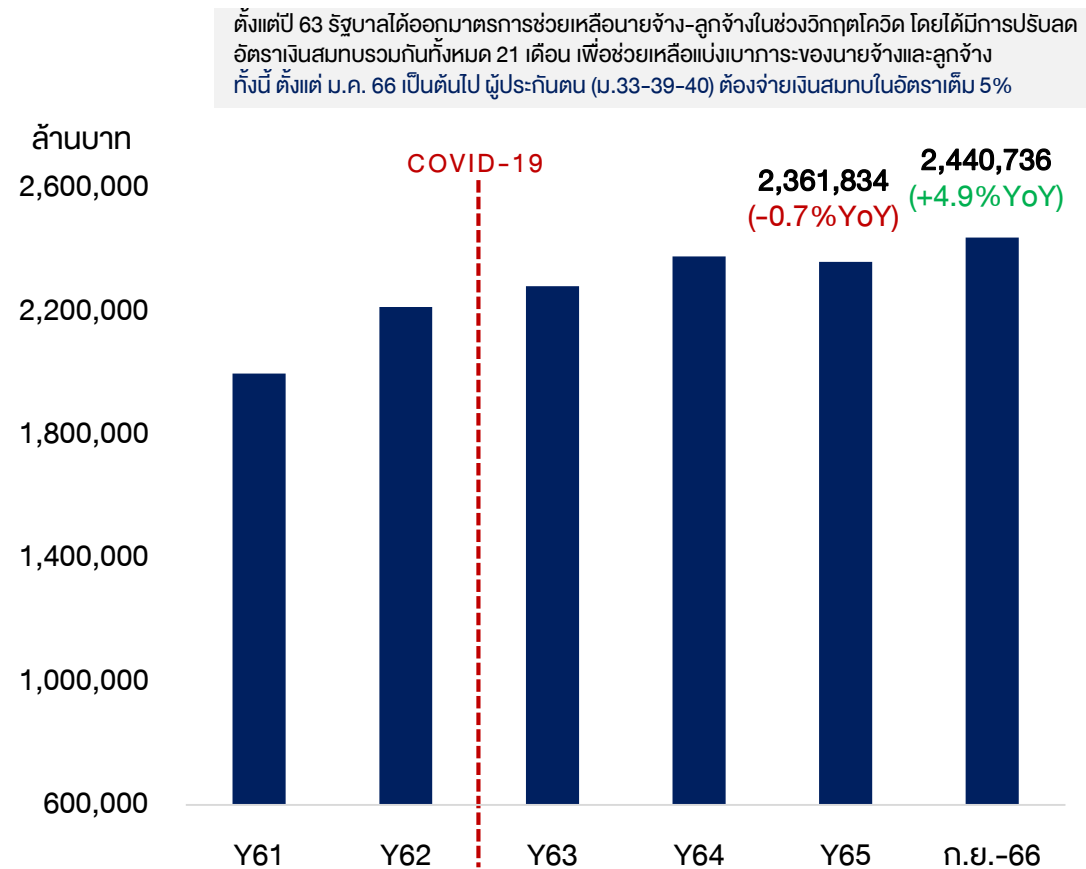
โดยด้านสมาชิกกองทุน ณ ก.ย. 66 มีจำนวน 24.6 ล้านราย ขยายตัว 1.7% ซึ่งปรับตัวขึ้นตามทิศทางตลาดแรงงานสะท้อนจากผู้ประกันตนในมาตรา 33 (พนักงานเอกชนทั่วไป) และมาตรา 40 (บุคคลทั่วไปที่ไม่มีนายจ้าง) มีจำนวนเพิ่มขึ้น ขณะที่ผู้ประกันตนในมาตรา 39 (เคยทำงานอยู่ในบริษัทเอกชนแล้วลาออก) มีจำนวนลดลงต่อเนื่อง สำหรับด้านมูลค่าเงินกองทุน ณ ก.ย. 66 มีมูลค่า 2.44 ล้านล้านบาท ขยายตัว 4.9%



กองทุนประกันสังคม (จำนวนสมาชิก)



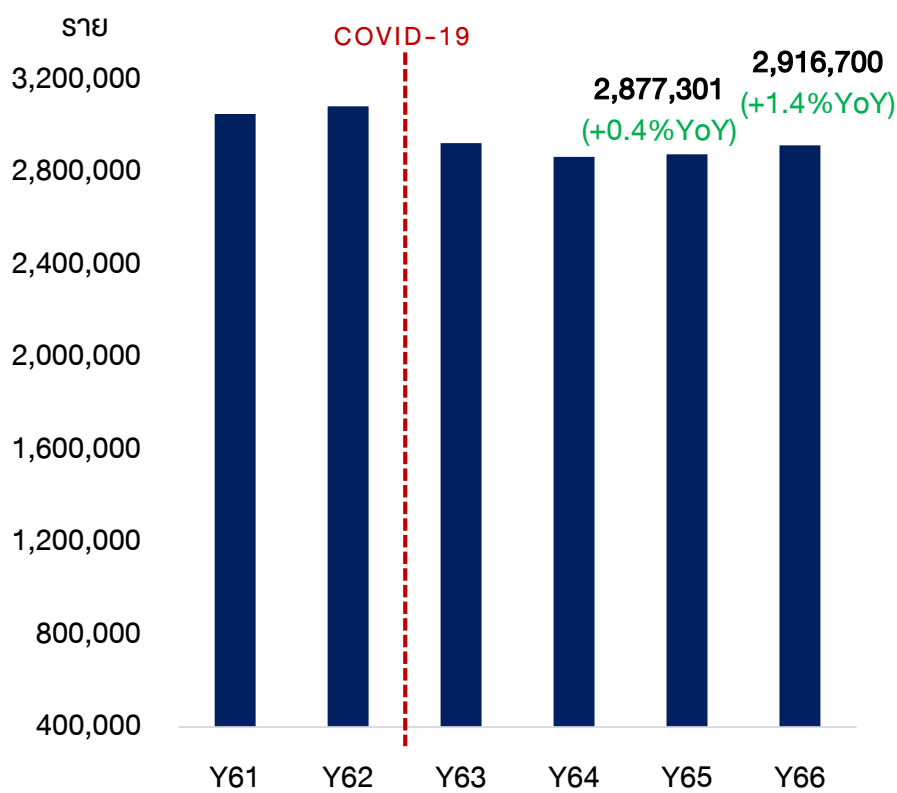
กองทุนประกันสังคม (มูลค่าเงินกองทุน)



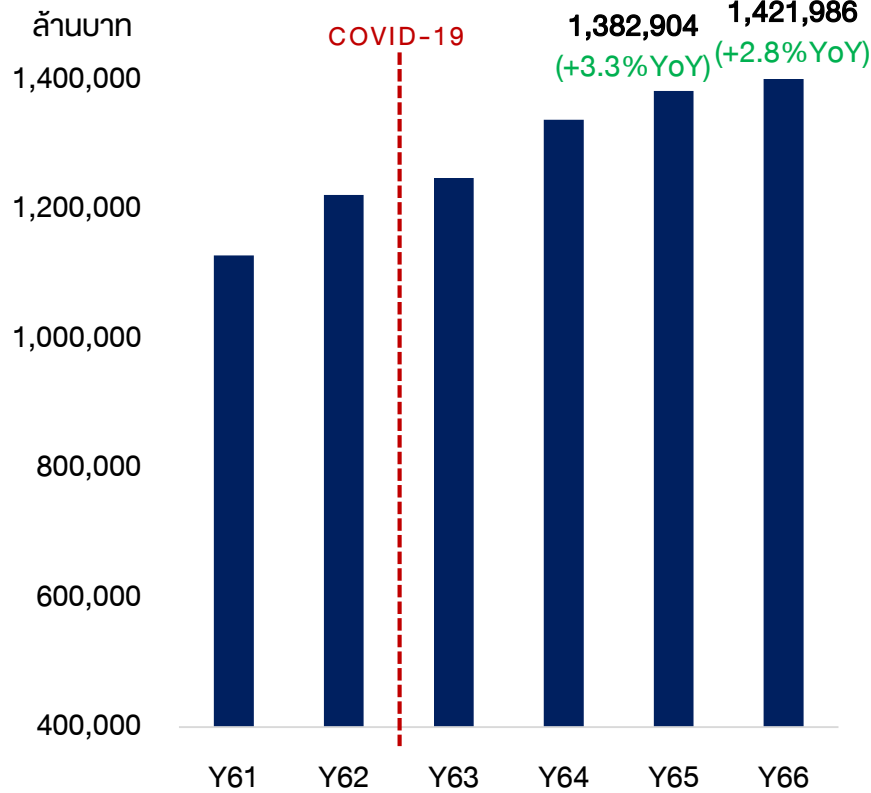
การออมระยะยาวผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทยอยปรับตัวขึ้นต่อเนื่อง ตามทิศทางการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจไทยโดยเฉพาะภาคบริการและการค้า ทำให้ตลาดแรงงานปรับตัวขึ้นต่อเนื่อง นอกจากนี้ **แรงงานนอกระบบภาคเอกชนทั้งนายจ้างและลูกจ้างได้ตระหนักถึงความสำคัญของการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มมากขึ้น** โดย ณ สิ้นปี 66 สมาชิกกองทุน ทยายตัว 1.4% ปรับเพิ่มขึ้นต่อเนื่องต่อจากสิ้นปี 65 ที่ทยายตัว 0.4% และมีมูลค่าเงินกองทุนทยายตัวอยู่ที่ 2.8% ซึ่งปรับเพิ่มขึ้นตามเศรษฐกิจและตลาดแรงงานที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง ทำให้จำนวนแรงงานในภาคเอกชนเพิ่มขึ้นต่อเนื่องสะท้อนจากสัดส่วนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อจำนวนแรงงานภาคเอกชนในระบบ ที่กลับมามีสัดส่วนมากขึ้นจากสิ้นปี 65 อย่างไรก็ดี จำนวนบริษัทที่จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแก่ลูกจ้างยังมีจำกัดและไม่ครอบคลุมแรงงานภาคเอกชนในระบบทั้งหมด



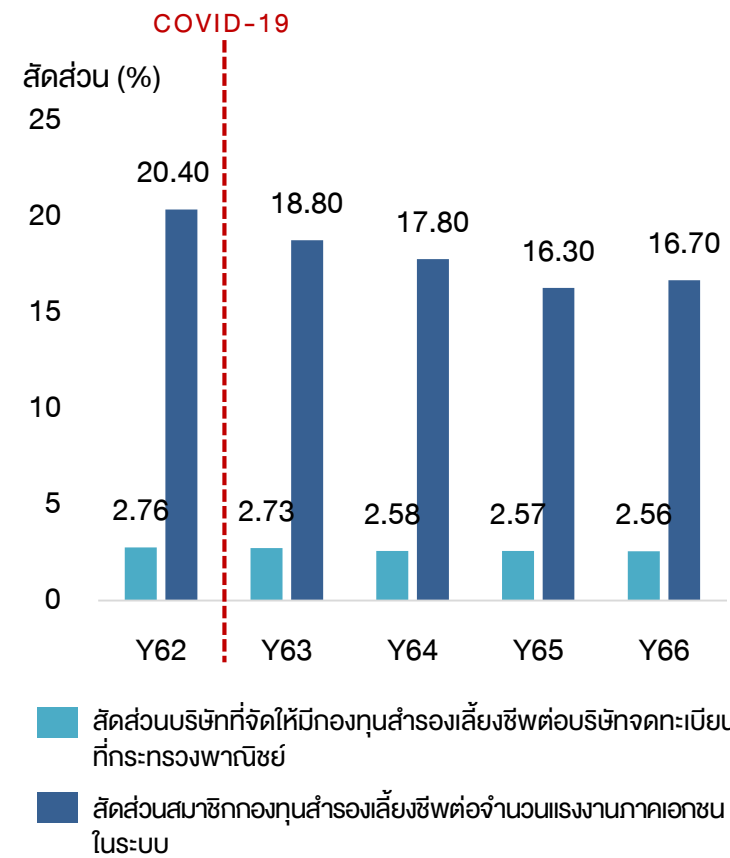
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (จำนวนสมาชิก)



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (มูลค่าเงินกองทุน)



สัดส่วนบริษัทที่จัดให้มีกองทุนต่อบริษัทจดทะเบียน และสัดส่วนสมาชิกกองทุนต่อแรงงานในระบบ

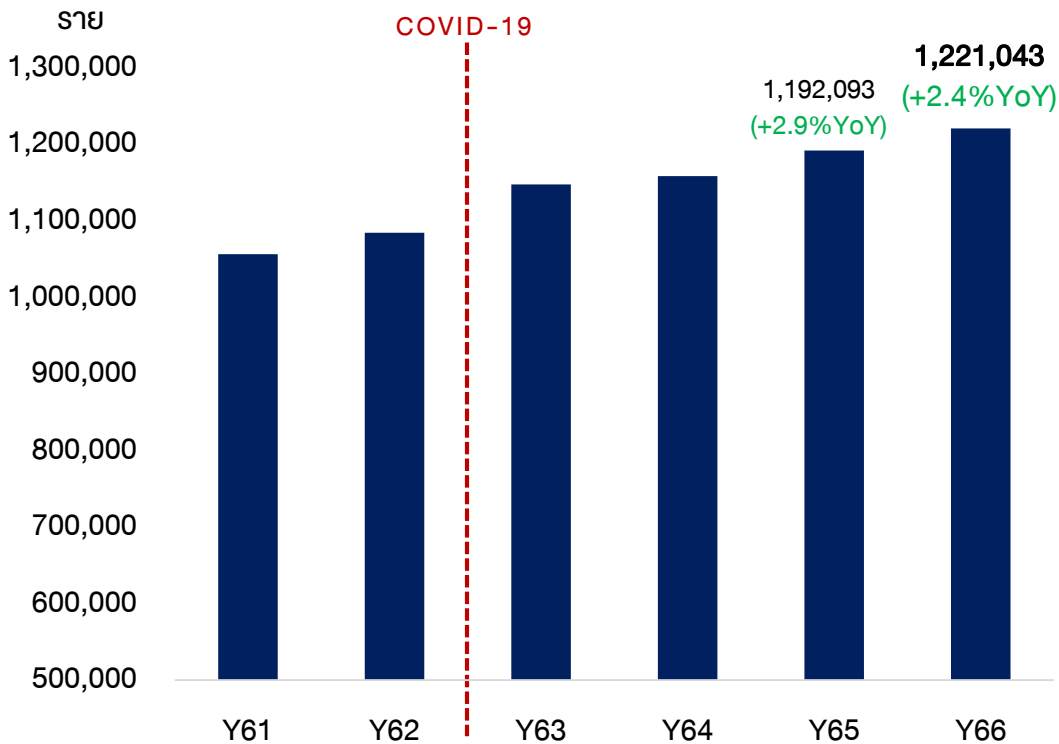


Source: สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.), AIMC, DBD

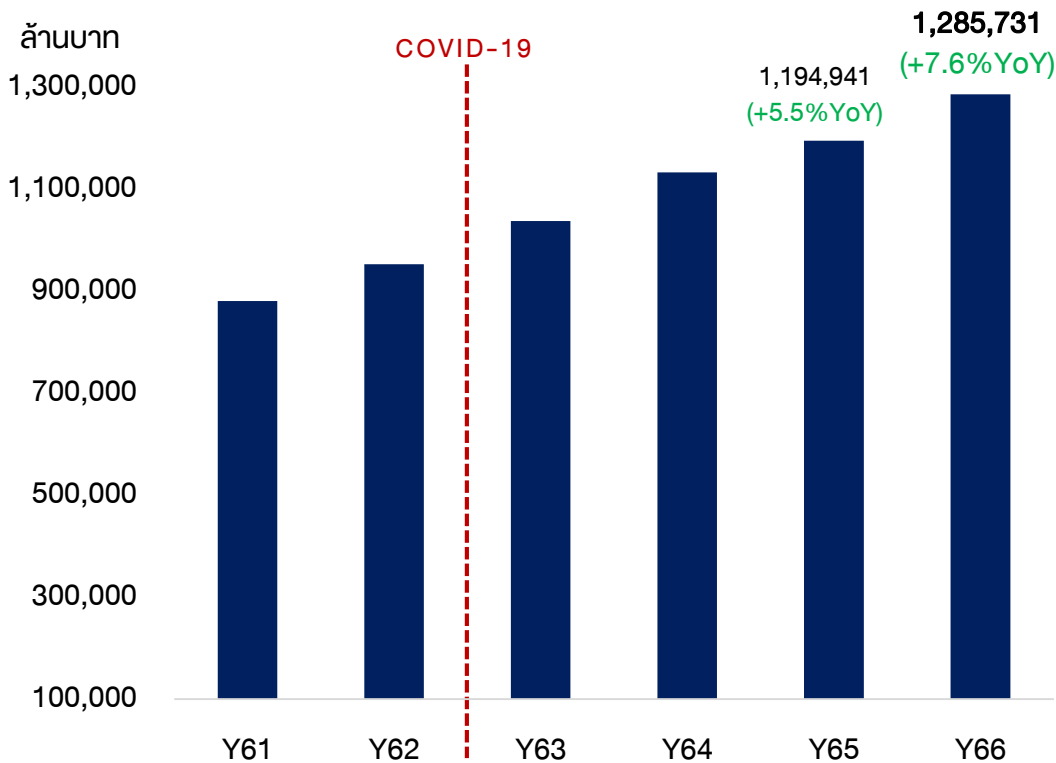
การออมระยะยาวผ่านกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการมีทิศทางเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยด้านสมาชิกกองทุน ณ สิ้นปี 66 มีจำนวน 1.22 ล้านราย ขยายตัว 2.4% สำหรับด้านมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นปี 66 มีมูลค่า 1.29 ล้านล้านบาท ขยายตัว 7.6% ซึ่งมีทิศทางปรับเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากการปรับเพิ่มอัตราการออมภาคสมัครใจสูงสุดเป็น 27% จากเดิม 12% (ตั้งแต่ มี.ค. 66) และเสนอทางเลือกให้สมาชิกที่เกษียณแล้วสามารถใช้บริการออมต่อได้ รวมถึงเพิ่มแผนการลงทุนใหม่ในตราสารหนี้ต่างประเทศและทองคำ เพื่อช่วยกระจายความเสี่ยงในการลงทุนโดยรวมของพอร์ตและเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนในระยะยาวมากขึ้น นอกจากนี้ ผลตอบแทนการลงทุนของกองทุน กบข. ณ สิ้นปี 66 กลับมาเป็นบวก อยู่ที่ +1.46% ปรับเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 65 จากที่เคยติดลบ -1.54%



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (จำนวนสมาชิก)



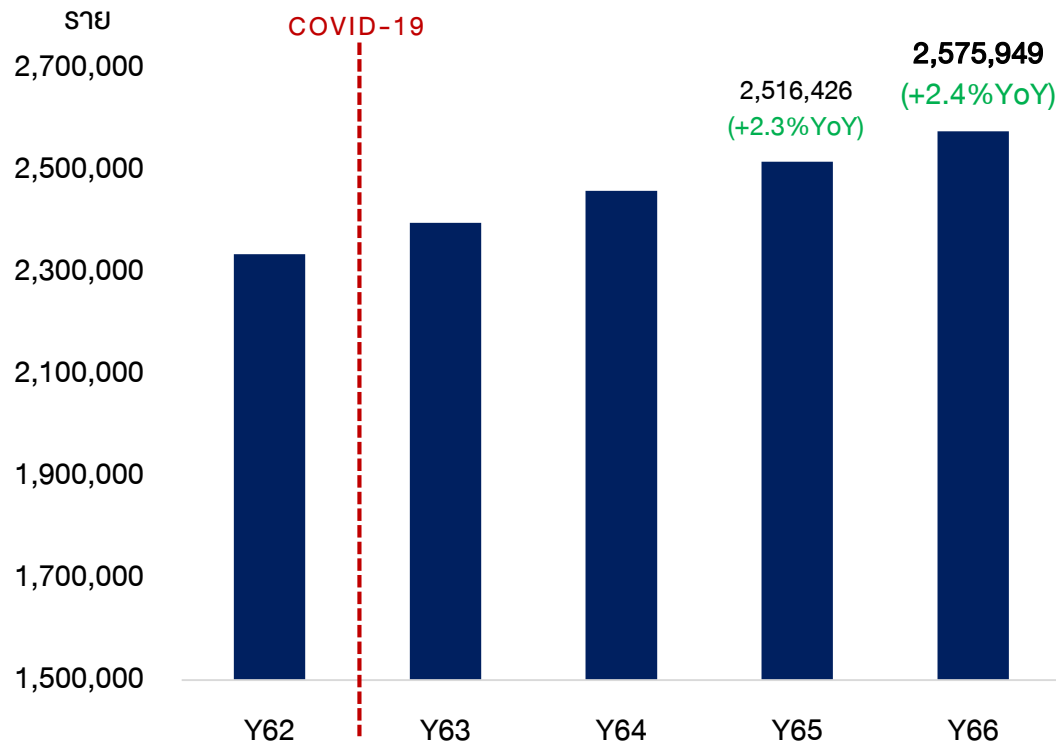
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ)



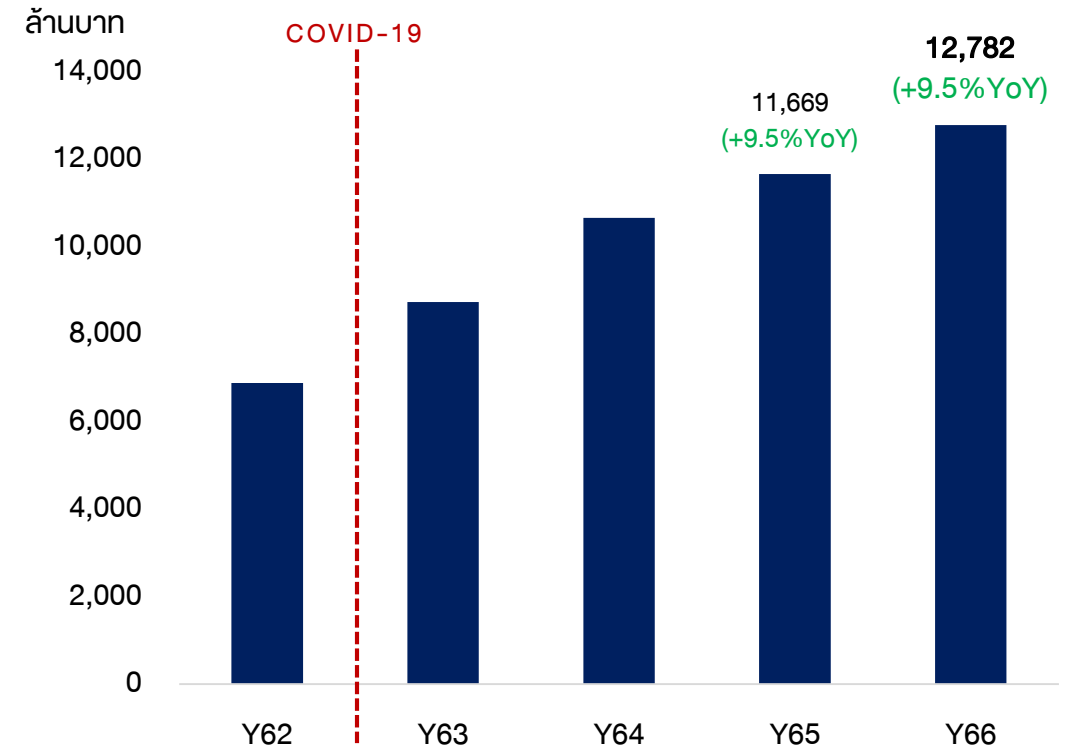
การออมระยะยาวผ่านกองทุนการออมแห่งชาติมีทิศทางเพิ่มขึ้นต่อเนื่องทั้งจำนวนสมาชิกและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ซึ่ง กอช. มีการส่งเสริมวินัยการออมให้กับกลุ่มเป้าหมายทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง เช่น การออกบูธภายในงานมหกรรมการเงินหลายแห่งเพื่อเชิญชวนสมัครสมาชิกใหม่ และการแจกของรางวัลให้กับสมาชิกเดิมที่สะสมเงินออมตรงตามเงื่อนไข เป็นต้น โดยด้านสมาชิกกองทุน ณ สิ้นปี 66 มีจำนวน 2.58 ล้านราย ขยายตัว 2.4% และด้านมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นปี 66 มีมูลค่า 12,782 ล้านบาท ขยายตัว 9.5% ซึ่งมีทิศทางปรับเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง



กองทุนการออมแห่งชาติ (จำนวนสมาชิก)



กองทุนการออมแห่งชาติ (มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ)



GSB RESEARCH

ศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน

