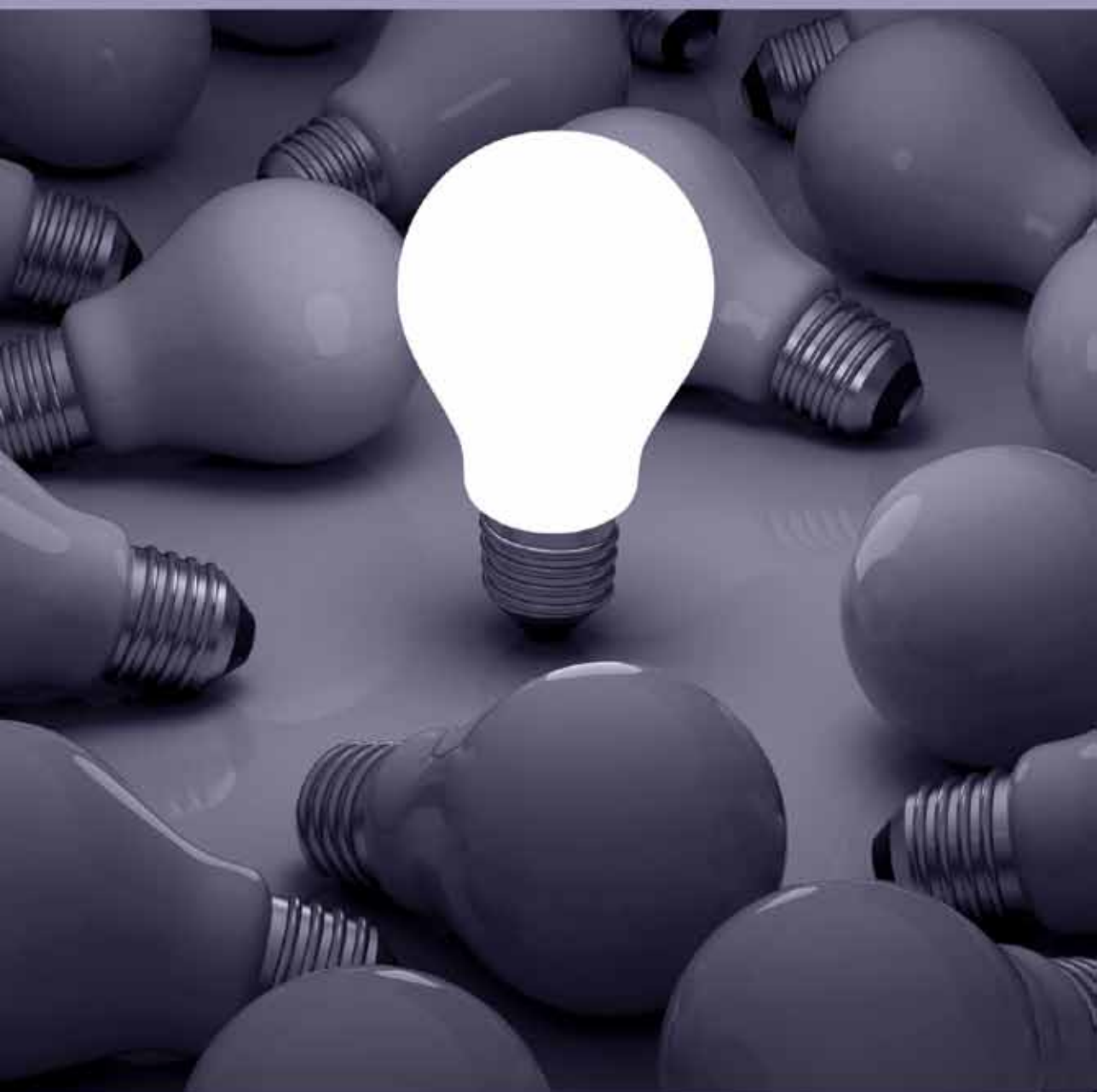


SA wasdee ctuary

Vol 45 : 3Q17

ฉบับที่ 45 ประจำไตรมาสที่ 3 ปี 2560



Sponsored by



Society of Actuaries of Thailand (SOAT)

รักสบาย หรือ รักสุขภาพ
คุณกำหนดเอง



มาเปลี่ยนแปลงตัวเองไปกับ AIA Vitality

โครงการดูแลสุขภาพ ที่พัฒนาขึ้นบนพื้นฐานทางวิทยาศาสตร์ พร้อมผลักดันให้คุณมีสุขภาพดียิ่งขึ้น
ยิ่งกว่านั้นคุณจะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันของแบบประกันที่เข้าร่วมโครงการเอไอเอ ไรทลิสต์สูงสุดถึง 25%
และส่วนลดต่างๆ จากพันธมิตรอีกมากมาย สิทธิพิเศษเฉพาะสมาชิกเอไอเอ ไรทลิสต์เท่านั้น

สุขภาพดี คุณกำหนดเอง

สนใจติดต่อตัวแทนเอไอเอ หรือโทร. 1581 ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ aiavitality.co.th

Live Life With **Vitality**



เข้าใจชีวิต เข้าใจคุณ
THE REAL LIFE COMPANY



หมายเหตุ: • เงื่อนไขของกาบได้รับสิทธิประโยชน์ต่างๆ เป็นไปตามข้อกำหนดของบริษัท เอไอเอ จำกัด และพันธมิตร รายละเอียดเพิ่มเติมที่ aiavitality.co.th
• การมีสุขภาพที่ดีนั้นเกิดจากหลายปัจจัย รวมถึงพื้นฐานสุขภาพของสมาชิกโครงการด้วย

ตอนนี้สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยก็ได้เริ่มกระบวนการขับเคลื่อนเข้าสู่ แอคชัวรี 4.0 ไปเรียบร้อยแล้ว โดยสามารถหาอ่านทิศทางความร่วมมือกับสมาคมฯ ต่างๆ ได้ที่ “ก้าวไปกับสมาคมแอกชัวรีไทย” เพราะงานนี้เรามีกรรมการชุดใหม่ที่จะพร้อมจะสละเวลาเพื่อส่วนรวมและยกมาตรฐานวิชาชีพให้เป็นประโยชน์สูงสุดได้มากยิ่งขึ้น ซึ่งผมก็ต้องขอขอบคุณกรรมการทุกท่านที่นี้ด้วยครับ รายละเอียดเป็นอย่างไรนั้น สามารถเปิดไปอ่านได้เลยครับ

แล้วเราก็มาท่อกันถึง case study ที่ชื่อว่า “Equity funding ลวงโลกพันล้าน” ซึ่งถ้าใครที่ต้องไปอบรมวิชาจรรยาบรรณก่อนที่จะได้เป็น fellow นั้น คงจะเคยได้ยินเรื่องนี้มาก่อนแน่นอน ซึ่งเราขอหยิบยกมาแบ่งปันให้คนที่อยากเป็น fellow ได้เตรียมพร้อมความคิดว่า หน้าที่อันยิ่งใหญ่ มักกับความรับผิดชอบอันใหญ่ยิ่ง กันนะครับ เพราะมาตรฐานวิชาชีพและจรรยาบรรณเป็นเรื่องสำคัญที่สุดของความเป็นมืออาชีพ

จากนั้น เราลงมาดูมุมมองของประกันสังคมกันบ้าง กับเรื่อง “ยิ่งใส่มาก...ยิ่งได้มาก” ที่จะบอกเล่าถึงสิทธิประโยชน์และการวางแผนในการจ่ายประกันสังคมไว้แต่เนิ่นๆ และก็ตามมาด้วยเรื่อง “ปฏิรูปประกันสังคมสู่ไทยแลนด์ 4.0” ซึ่งจะขับเคลื่อนไปในทิศทางไหน ก็สามารถหาอ่านได้ในฉบับนี้ครับ


Hello
from
Editor!

พิเชฐ เจียรมณีทวีสิน (ทอมมี)
บรรณาธิการ



ฉบับนี้ ก็ได้มีโอกาสสัมภาษณ์ เรื่องที่เคยเป็นกระแสเมื่อ 3 ปีก่อน คือ “เด็กเอ็นที่ 1 สละสิทธิ์เรียนคณะแพทย เพราะอยากเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย” ซึ่งกระจอกข่าวบรรณาธิการเอง ก็ได้วิ่งไปขอสัมภาษณ์และพูดคุยกับคนที่สอบเอ็นทรานซ์ได้ที่ 1 ว่าเขาคิดอย่างไรกัน เพื่อเป็นแรงบันดาลใจให้กับเราชาวสวัสดิ์แอกชัวรีกันนะครับ

นำเสียดายที่ “Entertainment” ในฉบับนี้ จะเฉลยและแจกรางวัลให้เป็นฉบับสุดท้ายครับ ซึ่งเราจะมาตบท้ายเรื่อง “การทำสมาธิส่งผลถึงสมอง” ให้อ่านกันเพลินๆ ครับ

วารสารฉบับนี้ มีไว้เพื่อให้ “สมาชิกของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัย” และ “บุคคลทั่วไป” ที่สนใจเรื่องราวความรู้ที่เกี่ยวข้องกับระบบการเงินของสวัสดิ์การในสังคม ซึ่งสามารถดาวน์โหลดสวัสดิ์แอกชัวรีย้อนหลังได้ที่ <https://soat.or.th/th/sawasdee-actuary> 

CONTENTS

ฉบับที่ 45/2560

- 04 - ก้าวไปกับสมาคมแอกชัวรีไทย
- 08 - Equity funding ลวงโลกพันล้าน
- 11 - ยิ่งใส่มาก...ยิ่งได้มาก
- 14 - ปฏิรูปประกันสังคมสู่ไทยแลนด์ 4.0
- 18 - เด็กเอ็นที่ 1 สละสิทธิ์เรียนคณะแพทยเพราะอยากเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- 25 - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับย่อ)
- 28 - Entertainment
- 30 - การทำสมาธิส่งผลถึงสมอง

ก้าวไปกับ สมาคมแอกชัวร์ไทย

ในปีฉบับนี้ เราจะมาแนะนำ คณะกรรมการประจำวาระที่ 2560-2562 และโครงสร้างใหม่ของสมาคมฯ รวมถึงนำเสนอวิสัยทัศน์และเป้าหมายใหม่ของสมาคมนักคณิตศาสตร์ ประกันภัยแห่งประเทศไทย ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการสมาคมฯ ประจำวาระที่ 2560-2562

คณะกรรมการ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่งในสมาคม
	นายพิเชฐ เจียรมณีทวีสิน, FSA, FIA, FSAT, FRM	นายกสมาคม
	ผศ. ชญณา ศิริภิรมย์, ASA, ASAT	อุปนายกสมาคม
	นายนิติพงษ์ ปรัชญานิมิต, FSA, FSAT	อุปนายกสมาคม
	นายอัญญ์ อภิรักษ์ดิวงค์, FSA, FSAT	เหรัญญิก
	นางสาวรสพร อัดตวิริยะนภาพ, FSA, FSAT	กรรมการและเลขาธิการ
	นายสุทิม ภัทรมาลัย, FSA, FSAT	กรรมการ

คณะกรรมการ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่งในสมาคม
	นางผุสดีพร ตั้งตรงจิตร	กรรมการ
	ดร. ปิยวดี ไชวิฑูรกิจ	กรรมการ
	นางสาววิไลพร สุวรรณมาลัย, ASA, ASAT	กรรมการ
	นายจักรพันธ์ เหลืองนฤมิตชัย, FCAS, FSAT	กรรมการ
	นายธนวงศ์ บุญยศิริวงศ์, FSA, FSAT	กรรมการ
	นายโยคิน โยคี, FSA, FSAT	กรรมการ
	นายธัญญพ เหล่าสุขศรีงาม, FCAS, FSAT	กรรมการ
	ดร. พีรภัทร ฝอยทอง	กรรมการ

โครงสร้างใหม่คณะกรรมการของสมาคมฯ



ผลการดำเนินงานคณะกรรมการสมาคมฯ

1. คุณอภิสิทธิ์ อภิรักษ์ติวงศ์ เทร่ญญิกสมาคมฯ ได้เป็นประธานประสานงานการจัดสอบ SOA และ CAS แก่ผู้สอบ Spring 2017 ณ ตึกสถาบันชั้น 2 คปภ. ระหว่างวันที่ 25 เมษายน - 8 พฤษภาคม 2560

2. คุณพิเชฐ เจียรมณีทวีสิน นายกสมาคมฯ เป็นประธานจัดประชุมคณะกรรมการสมาคมฯ (วาระ 2560 - 2562) ในวันที่ 12 และ 15 มิถุนายน 2560

3. คุณพิเชฐ เจียรมณีทวีสิน นายกสมาคมฯ ได้ร่วมให้สัมภาษณ์ เพื่อจัดทำวีดีโอในงานมอบทุนรางวัลการศึกษา ปีการศึกษา 2559 ของสมาคมประกันชีวิตไทย ในวันที่ 5 กรกฎาคม 2560 ณ สมาคมประกันชีวิตไทย

4. คุณพิเชฐ เจียรมณีทวีสิน นายกสมาคมฯ และคณะกรรมการสมาคมฯ ได้เข้าประชุมคณะกรรมการสมาคมฯ ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2560 ณ ห้องประชุม 17.2 อาคารเอไอเอทาวเวอร์

5. คุณพิเชฐ เจียรมณีทวีสิน นำคณะกรรมการสมาคมฯ เข้าพบคุณจักรกฤตฤกษ์ พาราพันธกุล นายกสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อแสดงความยินดีที่ท่านเข้ารับตำแหน่ง นายกสภาวิชาชีพบัญชีฯ พร้อมทั้งแนะนำคณะที่ปรึกษาและคณะกรรมการสมาคมฯ ชุดใหม่ พันธกิจ วิสัยทัศน์ของสมาคมฯ และรับฟังคำแนะนำจากท่านนายกสภาวิชาชีพบัญชีฯ ณ ห้องประชุม สภาวิชาชีพบัญชีฯ เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 27 กรกฎาคม 2560




โดยมีวาระในการเข้าพบนายกสภาวิชาชีพบัญชีฯ ดังนี้

- เชื่อมต่อ เว็บไซต์ของสมาคมฯ กับ สภาวิชาชีพบัญชี
- เชื่อมต่อ CPD จากสภาวิชาชีพบัญชี โดยการจัดสัมมนาพร้อมกัน
- มาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับคณิตศาสตร์ประกันภัย เช่น IFRS9 หรือ IFRS17
- สร้างความร่วมมือกัน ระหว่างผู้ตรวจสอบบัญชี กับ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย ในเรื่องการค้าฉนวนผลประโยชน์พนักงาน เพื่อให้ต้นทุนเหมาะสมสำหรับธุรกิจ SMEs



6. คุณวีไลพร สุวรรณฉาย กรรมการสมาคมฯ และประธานอนุกรรมการฝ่ายจัดอบรมสัมมนา เป็นประธานการจัด Lunch Talk โดยเชิญ Mr. Craig Turnbull ซึ่งเป็นหนึ่งในวิทยากรงาน Joint Regional Seminar 2017 มาเป็นวิทยากรบรรยาย ในหัวข้อ A History of British Actuarial Thought ณ ตึกโอเชียนทาวเวอร์ 1 บริษัทไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2560



7. คุณพิเชษฐ เจียรมณีทวีสิน นายกสมาคมฯ และคุณอภิญญา อภิรักษ์ติวงค์ เทร้าญญิกสมาคมฯ เป็นประธานการจัดสัมมนา Joint Regional Seminar 2017 ในหัวข้อ “Divergent The Devil is in the Details” ณ โรงแรม เอส 31 สุขุมวิท เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2560 ซึ่งมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยในระดับต่างๆ เข้าร่วมประชุมเกือบ 200 คน 



EQUITY FUNDING

ลวงโลกพันล้าน

โดย สุชิน พงษ์พิงพิทักษ์ FSA, FSAT

Equity Funding Corporation of America เป็นบริษัทประกันชีวิตในประเทศสหรัฐอเมริกาที่ได้รับการกล่าวขานว่าเป็นตำนานแห่งความรุ่งเรืองในช่วงทศวรรษ 1960-70 ทั้งนี้ส่วนหนึ่งมาจากการขายสินค้าที่เป็นนวัตกรรมในช่วงเวลานั้น นั่นคือ การประกันชีวิตควบกองทุนรวม (ในยุคนั้นยังไม่มีสินค้าแบบ investment linked product) ภายใต้การบริหารของประธานบริษัทชื่อ **Stanley Goldblum** บริษัทมีการเติบโตอย่างน่าเหลือเชื่อ

เมื่อบริษัทมีการเติบโตก็เริ่มไปซื้อบริษัทอื่นหรือควบรวมกิจการโดยจ่ายเป็นหุ้นของ Equity Funding แทนตัวเงิน ดังนั้น Goldblum จึงมีภาระความกดดันที่ต้องทำให้ราคาหุ้นของ Equity Funding อยู่ในระดับที่น่าสนใจเพื่อล่อให้เจ้าของยอมขายกิจการแลกกับหุ้นของ Equity Funding ภาวะความกดดันดังกล่าวชักนำให้ Goldblum หลงผิดเริ่มก้าวสู่เส้นทางลวงโลกในราวปี 1965

ในการทำให้ earning per share และราคาของหุ้นเพิ่มขึ้น Goldblum บอกให้ CFO ของเขาปั่นตัวเลขปลอมให้กับบัญชีรายรับและลูกหนี้ค้างรับ โดยการสร้างรายการข้อมูลกรรมกรปลอมขึ้นมาในระบบในขณะเดียวกันเมื่อบริษัทมียอดขายเติบโตขึ้นก็จำเป็น

ต้องมีเงินสดเพื่อเพิ่มสภาพคล่อง แต่การปลอมรายการ
กรมธรรม์มีเพียงอย่างเดียวไม่สามารถทำให้เงินสดเพิ่ม
ขึ้นได้ Goldblum ก็เลยนำเคสผีเหล่านี้ไปเอาประกันต่อ
ภายใต้สัญญาเอาประกันต่อบริษัทรับประกันต่อส่วนมาก
จะให้ reinsurance commission ในปีแรกสูงกว่าเบี้ย
ประกันต่อปีแรกเพื่อเป็น expense allowance ชดเชยให้
แก่บริษัทที่ส่งประกันต่อสำหรับค่าใช้จ่ายปีแรกที่สูงเพื่อให้
ได้มาซึ่งกรมธรรม์

ในส่วนของบริษัทรับประกันต่อจะไปได้กำไร
จากเบี้ยประกันต่อในปีต่ออายุ ดังนั้นการเอาเคสปลอมไป
ส่งประกันต่อ ทำให้ Equity Funding ได้เงินสดจากเคส
เหล่านั้นในปีกรมธรรม์แรก

แต่กรณีก็ไม่ง่ายแค่นี้ ถึงแม้เคสผีจะสร้าง
กระแสเงินสดได้ในปีแรก บริษัทเอาประกันต่อจะต้องจ่าย
เงินสดกลับคืนไปให้กับบริษัทรับประกันต่อในปีต่ออายุ แต่
Goldblum ก็แก้ไขปัญหานี้โดยการสร้างเคสปลอมรายใหม่
ให้เยอะขึ้นจนพอให้เงินที่บริษัทรับประกันต่อต้องจ่ายกลับ
มามากพอที่จะหักล้างกับเบี้ยประกันต่อปีต่ออายุ อย่างไรก็ตามถ้าใช้วิธีนี้เรื่อยๆจะส่งผลให้จำนวนกรมธรรม์ใหม่

สูงเวอร์จนผิดสังเกต (เช่นจำนวนผู้ถือกรมธรรม์อาจจะ
มากกว่าประชากรโลกได้ในเวลาไม่กี่ปี) ดังนั้น Goldblum
จึงสั่งให้ settle เคสผีบางส่วนเป็น death claim เพื่อเอา
claim recovery ที่เรียกเก็บจากบริษัทรับประกันต่อไป
หักกลับกับเงินที่ต้องจ่ายปีต่ออายุ

การปลอมแปลงเคสผีไม่ได้ทำกันเพียงจำนวน
เล็กน้อย หลังจาก Equity Funding ล่มสลาย การตรวจ
สอบพบว่ามีการสร้างรายการกรมธรรม์ปลอมรวมแล้วกว่า
64,000 รายการ มูลค่าทุนประกันสูงถึง 2 พันล้านเหรียญ
หลายท่านอ่านมาถึงตรงนี้อาจจะสงสัยว่ากลโกงมูลค่า
มหาศาลขนาดนี้สามารถหลุดพ้นจากการ Audit ได้อย่างไร
ก่อนอื่นต้องเข้าใจก่อนว่าเหตุการณ์นี้เกิดขึ้นในช่วงที่เริ่มมี
การนำคอมพิวเตอร์มาใช้ ดังนั้นมาตรฐานการตรวจสอบ
ข้อมูลที่จัดเก็บในระบบคอมพิวเตอร์ยังไม่เทียบเท่าปัจจุบัน
ทำให้ Equity Funding สามารถหาช่องโหว่เอาตัวรอดได้
ตัวอย่างเล่ห์เหลี่ยมที่หลบเลี่ยงการตรวจสอบได้แก่

- ✕ มีผู้บริหารคนหนึ่งของ Equity Funding แอบ
เปิดกระเป๋าเอกสารของผู้ตรวจสอบบัญชีเพื่อ
ลอบดูแผนการตรวจสอบสำหรับเตรียมการ
รับมือล่วงหน้า





✘ เมื่อผู้ตรวจสอบบัญชีผู้ตรวจสอบโดยขอเรียกดูเอกสารของกรมธรรม์ที่ทำปลอมขึ้นมา พนักงานบริษัทจะอ้างว่าเพิ่มเอกสารของกรมธรรม์หมายเลขนั้นไม่อยู่ในห้องไฟล์ในวันนั้นและจะตามมาให้ในวันรุ่งขึ้น จากนั้นทีมงานบีบกรมธรรม์นี้จะเร่งทำเอกสารปลอมขึ้นมาให้เสร็จภายในเวลาข้ามคืน


✘ มีครั้งหนึ่งที่ผู้ตรวจสอบบัญชีทำการผู้ตรวจสอบโดยส่งจดหมายสำรวจไปให้ลูกค้าเพื่อตอบรับกลับมาบริษัทก็แกล้งทำเป็นอาสาช่วยเหลือในการจัดส่งแต่กลับส่งไปที่อยู่ปลอมที่เป็นสำนักงานตัวแทนหรือสาขาบริษัทแล้วให้ตัวแทนหรือพนักงานปลอมเป็นลูกค้าเพื่อตอบกลับจดหมาย

มหกรรมหลวงโลกนี้ดำเนินมาเป็นเวลายาวนานจนความมาแตกเอาในปี 1973 เมื่ออดีตพนักงานของ Equity Funding คนหนึ่งนำเรื่องราวกลโกงต่างๆ ไปเล่าให้นักวิเคราะห์หุ้นคนหนึ่งฟังจนทำให้นักวิเคราะห์หุ้นผู้นั้นใช้ประโยชน์จากข้อมูลเหล่านี้ให้ลูกค้าขายหุ้น Equity Funding ทั้งจนผิดปกติ เมื่อคณะกรรมการกำกับดูแลหลักทรัพย์เข้ามาตรวจสอบจนสุดท้ายก็สาวไปถึงเล่ห์ฉลของบริษัท ที่แย่ที่สุด Stanley Goldblum รวมทั้งพนักงานและผู้บริหารของ Equity Funding อีก 21 คนถูกตัดสินว่ามีความผิด

ตำนานความรุ่งเรืองของ Equity Funding กลับกลายเป็นตำนานแห่งความหกลองภายในพริบตา บทสรุปของ Equity Funding ไม่ใช่จบลงที่การชดใช้กรรมของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทเพียงอย่างเดียว แต่กระแสสังคมยังกล่าวโทษไปถึงความหละหลวมของผู้ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็น คณะกรรมการกำกับดูแลหลักทรัพย์ นักบัญชีผู้ตรวจสอบบัญชี จนทำให้เกิดการยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลมากขึ้นหลังจากนั้น

ในปี 1976 (สามปีหลังจากการเปิดโปง) เหตุการณ์นี้อีกถูกนำไปสร้างเป็นภาพยนตร์ใช้ชื่อว่า **Billion Dollar Bubble** ซึ่งภาพยนตร์เรื่องนี้ถูกนำไปใช้เป็นกรณีศึกษาด้านจริยธรรมในวิชาสัมมนา Fellowship Admission Course ของ SOA ดังนั้นคนที่เรียน FSA จะเคยได้ดูภาพยนตร์เรื่องนี้

ทั้งที่ย้ายตำนาน Equity Funding ด้วยคำให้สัมภาษณ์ของ Stanley Goldblum ต่อสื่อมวลชนเกี่ยวกับความรุ่งเรืองของบริษัทก่อนที่เรื่องราวกลโกงจะถูกเปิดโปงจนทำให้คำสัมภาษณ์อย่างผู้พิชิตกลับกลายเป็นโจ๊กอมตะในเวลาต่อมา

“Quite obviously, this kind of production can only be generated by a professional, thoroughly dedicated group of people.” 



ยิ่งใส่มาก...ยิ่งได้มาก

โดย พิเชษฐ เจียรภรณ์ทวีสิน (ทอมมี่) FSA, FIA, FSAT, FRM

“ถ้าส่งเงินสมทบ
มากขึ้น แล้วตอนแก่
จะได้เงินมากขึ้นด้วย
ไหม๊?”

ผมได้สื่อบริษัทว่า ในอดีตเงินสมทบที่ผู้ประกันตนได้จ่ายทุกเดือนนั้น มีจำนวนไม่มาก เพราะยังไม่มีกรจ่ายสิทธิประโยชน์บำนาญ จึงไม่จำเป็นต้องรีบเก็บเงินจากประชาชนมากนัก เพื่อให้ประชาชนมีรายได้เหลือให้จับจ่ายใช้สอยได้มากขึ้น ซึ่งถือเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจประเทศไทยที่กำลังเร่งพัฒนาแข่งกับประเทศใกล้เคียง

แต่ปัจจุบันนี้มีการจ่ายเงินบำนาญมา 2 ปีแล้ว และเริ่มจ่ายมากขึ้นอย่างก้าวกระโดด เพราะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรที่กำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ การที่ต้องดูแลผู้สูงอายุในวัยเกษียณที่เพิ่มเป็นจำนวนมากทำให้จำเป็นต้องมีการสำรองเงินที่เพิ่มมากขึ้น

การเพิ่มเงินสมทบ เป็นการเพิ่มหลักประกันที่เพียงพอต่ออนาคต บางคนมองว่า “อยากอยู่สบายๆตอนแก่จึงต้องการจะจ่ายเงินสมทบเพิ่ม” และอีกหลายคนมองว่า “ลงทุนอย่างอื่นมันเสี่ยง แต่ออมกับประกันสังคมชัวร์กว่า เยอะ ได้บำนาญแน่นอน” ทั้งหมดทั้งปวงเหล่านี้เนื่องจากผลประโยชน์ที่คุ้มค่าจึงอยากใส่เงินสมทบลงไปเพิ่ม

แต่คำถามที่เจ็บจิตโดนใจเลยก็คือ “ถ้าเรามีรายได้สูงขึ้น จะสามารถส่งเงินสมทบมากขึ้นได้มั๊ย” ซึ่งคำตอบคือ “ไม่ได้ครับ”



ปัจจุบันการหักเงินสมทบ คิดจากเพดานฐานค่าจ้างสูงสุด ที่ 15,000 บาทเท่านั้น (หมายความว่าถ้าเงินเดือนสูงกว่านี้ ก็สามารถจ่ายเงินสมทบได้แค่เท่ากับคนที่มีเงินเดือน 15,000 บาทเท่านั้น) ซึ่งสมัยก่อนรายได้ของคนไทยเฉลี่ยอยู่ที่ 6,000 บาท ต่อเดือน จะเห็นว่าค่าเงินเดือนเฉลี่ยของประเทศไทยสูงขึ้นแต่เพดานฐานค่าจ้างของประกันสังคมกลับไม่เคยเปลี่ยนแปลง โดยเพดานสูงสุดที่ 15,000 บาทนี้มีมานาน 25 ปีแล้ว และด้วยรายได้เฉลี่ยของประชากรที่สูงขึ้น ตอนนี้ผู้มีประกันตนประมาณ 30% แล้วที่เงินเดือนสูงกว่า 15,000 บาท ทำให้ผู้ประกันตนส่วนนี้เสียโอกาสในการออมเงินเพิ่ม เพราะฉะนั้นการปรับฐานเพดานค่าจ้างให้เหมาะสมจึงเป็นการหยิบยื่นโอกาสให้ผู้ประกันตนได้ใส่เงินสมทบได้มากขึ้น

ในอีกมุมหนึ่ง อัตราเงินสมทบสำหรับส่วนที่เป็น

เงินออมในประเทศไทยอยู่ที่ 3% (จากเงินสมทบทั้งหมด 5%) เท่านั้น ทั้งๆ ที่ประเทศอื่นๆ มีอัตราเงินสมทบสำหรับการออมอยู่ที่ 15-20% ยิ่งเมื่อเทียบกับประเทศเพื่อนบ้านของเราอย่าง สิงคโปร์ ที่เก็บเงินสมทบสำหรับการออม 20% เวียดนาม 6% หรือแม้แต่ประเทศไทยเองก็เก็บถึง 4.5% เปรียบเทียบดูจะเห็นว่าของประเทศไทยต่ำกว่ามากฯ ครับ

และผมอยากตอกย้ำด้วยผลการศึกษารองการแรงงานระหว่างประเทศ (ILO) ที่ระบุว่า เพื่อให้ได้เงินบำนาญชราภาพที่เพียงพอรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคตข้างหน้าแล้ว ประเทศนั้นๆ ควรจะต้องมีการส่งเงินสมทบไม่ต่ำกว่า 15 % ของเงินเดือน หมายความว่าหากประเทศไทยไม่ได้เปลี่ยนกฎเกณฑ์อนุญาตให้คนไทยใส่เงินสมทบเพิ่ม ก็จะทำให้เงินบำนาญที่แต่ละคนจะได้รับหลังเกษียณนั้น ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพในวันข้างหน้า


โดยในกลุ่มคนที่เข้าใจความคุ้มค่าในการออมกับสำนักงานประกันสังคม จะเรียกร้องให้ได้สิทธิใส่เงินสมทบ (เงินออม) มากขึ้น เพราะอยากได้เงินบำนาญมากเพียงพอกับการใช้ในยามเกษียณ

ดังนั้น เพื่อให้คนไทยเรามีความพร้อมในการมีเงินบำนาญเพียงพอกับการใช้ชีวิตหลังเกษียณ (ผู้คนอายุยืนขึ้น จึงต้องการเงินบำนาญในปริมาณที่เพิ่มขึ้น) การปรับเพดานค่าจ้างและอัตราการเก็บเงินสมทบในประเทศ จึงควรจะปรับเพิ่มขึ้นเป็นอันดับแรก เพื่อตอบสนองต่อความต้องการเพิ่มเงินออมในช่วงที่ทำงานจ่ายเงินสมทบอยู่ เพื่อให้ได้เงินบำนาญที่จะได้รับเพิ่มขึ้นตามไปด้วยครับ

ผมเชื่อว่าในระยะยาวแล้ว เป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องมีการปฏิรูปกฎหมายของประกันสังคม ให้ไปในทิศทางเดียวกันกับความต้องการเงินบำนาญในทุกวันนี้ เนื่องจากอัตราค่าครองชีพนับวันเริ่มสูงขึ้น ดังนั้นค่าบำนาญต่อเดือน

จึงควรจะสูงขึ้นตาม และนอกจากนั้นการที่คนเราอายุยืนขึ้นเรื่อยๆ ทำให้การจ่ายเงินบำนาญควรจะต้องจ่ายให้ยาวนานขึ้น กองทุนจึงต้องมีขนาดที่ใหญ่พอเพื่อที่จะลงทุนและสำรองให้กับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของประชากรในอนาคตข้างหน้าได้

หากไม่มีการปฏิรูปเกิดขึ้น ผู้ประกันตนรุ่นปัจจุบันที่ออมเงินไม่มากพอ ในอนาคตอาจต้องถูกเก็บเงินสมทบหรือต้องเก็บภาษีเพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดดก็เป็นได้ครับ

สรุปว่า ผ่านมา 25 ปีแล้ว รายได้เฉลี่ยประชากรของประเทศไทยสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง เมื่อมีรายได้มากขึ้น การออมจึงควรเพิ่มขึ้นตาม การปรับเพดานค่าจ้างและอัตราเงินสมทบให้สูงขึ้นจึงเท่ากับว่าบำนาญของผู้ประกันตนก็จะสูงขึ้น ตามค่าครองชีพไปด้วย โดยรวมแล้วถือเป็นการสร้างรากฐานที่ดีในอนาคตของผู้ประกันตนและของประเทศชาติครับ 





ปฏิรูปประกันสังคม สู่ไทยแลนด์ 4.0

โดย พิเชฐ เจียรรมณีทวีสิน (ทอมมี่) FSA, FIA, FSAT, FRM

ในช่วงแรกที่มีการก่อตั้งกองทุนประกันสังคมนั้น มีนโยบายไว้ว่าจะเก็บเงินเข้ากองทุนไม่มากนัก เพื่อให้ประชาชนมีรายได้เหลือไว้ใช้จ่าย จะได้เป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจไทยที่กำลังเร่งพัฒนาไปในตัว

แต่ปัจจุบันมูลค่าการจ่ายบำนาญเพิ่มขึ้นมาได้ประมาณ 2 - 3 ปีแล้ว และกำลังจะเป็นไปอย่างก้าวกระโดด เพราะการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากรที่ก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ บวกกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลก็แพงขึ้น อายุยืนขึ้น และอัตราการเกิดน้อยลง

จากการที่ต้องดูแลผู้สูงอายุในวัยเกษียณที่เพิ่มเป็นจำนวนมาก จึงส่งผลให้ต้องมีการสำรองเงินเพิ่มมากขึ้น และเพื่อการสร้างสมดุลของระบบการออมที่เหมาะสม จึงควรมีการปฏิรูปการออมเงิน โดยเฉพาะของกรณีบำนาญชราภาพให้เป็นที่ไปในทิศทางเดียวกับแนวทางการพัฒนาประเทศ เพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ และอนาคตของคนในยุคปัจจุบันรวมไปถึงคนรุ่นหลัง

สาเหตุ ที่ตอนนี้การจ่ายเงินบำนาญชราภาพ ได้เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วคือ

- 1) จำนวนของคนเกษียณอายุมีมากขึ้น
- 2) การจ่ายเงินบำนาญต่อคนสูงขึ้น เนื่องจากคนมีอายุยืนขึ้น

ดังนั้น การปฏิรูประบบบำนาญชราภาพทำได้หลายด้าน ยกตัวอย่างเช่น

1. ขยายอายุเกษียณให้มากขึ้นจาก 55 ปี เป็น 60 ปี หรือมากกว่านั้นในอนาคต

อายุการเกษียณทั่วโลก มีอัตราค่าเฉลี่ยที่แตกต่างกันออกไป แต่จะเห็นว่าอายุเกษียณของประเทศไทยแทบจะต่ำที่สุด โลก หากมองไปที่ประเทศเพื่อนบ้านของเรา อย่างมาเลเซีย เวียดนาม ได้มีการขยายอายุเกษียณใหม่ไปถึงอายุ 60 ปี ไปแล้ว ส่วนประเศญี่ปุ่นหรืออังกฤษนั้นจะเห็นว่าอายุเกษียณได้ปรับไปถึง 68 ปี เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

2. ปรับฐานเพดานเงินเดือนในการคำนวณเงินสมทบให้สูงขึ้น เช่น จาก 15,000บาท เป็น 20,000 บาท

เพดานฐานค่าจ้างของประกันสังคมไม่เคยเปลี่ยนแปลงสูงสุดยังคงอยู่ที่ 15,000 บาท (หมายความว่าถ้าเงินเดือนสูงกว่านี้ ก็สามารถจ่ายเงินสมทบได้แค่เท่ากับคนที่ม้เงินเดือน 15,000 บาทเท่านั้น) ซึ่งใช้มานาน 25 ปีแล้ว และด้วยรายได้เฉลี่ยของประชากรที่สูงขึ้นตอนนี้มีผู้ประกันตนประมาณ 30% แล้วที่เงินเดือนสูงกว่า 15,000 บาท ทำให้ผู้ประกันตนกลุ่มนี้เสียโอกาสในการออมเงินเพิ่ม





3. เพิ่มอัตราเงินสมทบตามสภาพเศรษฐกิจและสังคม

เมื่อเทียบกับประเทศเพื่อนบ้านของเรา จะเห็นว่าอัตราเงินสมทบของประเทศไทยต่ำมากๆ ทำให้ได้บำนาญน้อย และจากการศึกษาขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ (ILO) ได้พบว่าเราควรจะต้องมีการส่งเงินสมทบไม่ต่ำกว่า 15 % ของเงินเดือน หากประเทศไทยไม่เก็บเงินสมทบเพิ่ม บำนาญที่จะได้รับอาจไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพในอนาคต

หากไม่มีการปฏิรูป ผู้ประกันตนรุ่นปัจจุบันที่ออมเงินไม่มากพอ ในอนาคตอาจต้องถูกเก็บเงินสมทบหรือต้องเก็บภาษีเพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดดเพื่อให้รองรับกับการจ่ายเงินบำนาญในอนาคตครับ

ในระยะยาวอัตราเงินสมทบในส่วนของบำนาญจากนายจ้างและลูกจ้างรวมกันก็ต้องอยู่ระหว่าง 15%-25% เหมือนประเทศที่มีโครงสร้างประชากรใกล้เคียงกับไทย โดยควรจะเริ่มขึ้นกับผู้ประกันตนรุ่นปัจจุบัน

สิ่งที่ผมกำลังจะบอกคือ ถึงเวลาแล้วครับที่ต้องปฏิรูป “เงินบำนาญของกองทุนประกันสังคม” ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน ไม่ว่าจะเป็นการที่ประเทศไทยเราเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ อีกทั้งค่าครองชีพ ค่าใช้จ่ายรักษาพยาบาลที่นับวันก็แพงขึ้น รวมถึงอายุคนเราที่ยืนยาวขึ้นอีก ซึ่งนั่นก็แปลว่าเงินบำนาญในอนาคตก็ควรต้องมียกขึ้นเป็นทวีคูณเพื่อให้แต่ละคนมีเงินเพียงพอในยามเกษียณ

อีกสาเหตุหนึ่งคือ กองทุนประกันสังคมได้จัดตั้งมานานแล้ว และกำลังจะเข้าสู่ยุคสมัยที่จะทยอยจ่ายเงินบำนาญเพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดด การปฏิรูปจึงเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ เพราะถ้าไม่ปฏิรูปเสียแต่วันนี้ มันจะกลายเป็นการผลักภาระทางสังคมของเราไปสู่คนรุ่นหลังโดยไม่จำเป็น

ในส่วนตัวผมนั้น ผมว่าการปฏิรูปที่ว่าจะสำเร็จได้ด้วยดีนั้นคงต้องเริ่มที่การสร้างจิตสำนึกที่ดีของทุกคน และค่อยเป็นค่อยไปในทิศทางที่เหมาะสมครับ



Pension Accounting IAS19 / TAS19

Total Solutions
Varieties of Accounting Standards
International Qualification
Doubly Quality Control
Experienced Team Support
Strongest Data Security



การบริการอย่างครบวงจร

การบริการของเราไม่ใช่เพียงแค่การคำนวณหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเท่านั้น แต่เรายังให้บริการครอบคลุมกระบวนการในเรื่องของการประเมินการผูกพันผลประโยชน์พนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและตามมาตรฐานการบัญชีอื่นที่ 19 อย่างเป็นมืออาชีพ เช่น การตรวจสอบและการวิเคราะห์ข้อมูลในอดีตเพื่อนำมาใช้ในการกำหนดสมมติฐานที่ถูกต้อง, การตรวจสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูล, การวิเคราะห์ผลกระทบต่อ ภาษีเงินได้ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย, การให้คำปรึกษาในเรื่องการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงาน อาทิ กรณีการลดขนาดโครงการ (Curtailment) เป็นต้น นอกจากนี้ยังรวมถึงการมีทีมที่คอยสนับสนุนและให้คำปรึกษาภายหลังการดำเนินโครงการด้วย



บริการมาตรฐานการบัญชี เรื่องผลประโยชน์พนักงานที่หลากหลาย



แต่ละมาตรฐานการบัญชีที่แตกต่างกัน ก็มีรายละเอียดที่ใช้ในการเปิดเผยข้อมูลที่แตกต่างกัน เช่น IFRS, USGAAP ด้วยความชำนาญของทีมนักบัญชี เราสามารถให้คำแนะนำที่มีความเฉพาะเจาะจง เกี่ยวข้องกับมาตรฐานบัญชีของลูกจ้างที่แตกต่างกัน



มาตรฐานระดับสากล

คุณ สุชัย ศิริมาลัย (FSA) เป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการรับรองในระดับสากลจาก Society of Actuary (SOA) ประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นองค์กรที่มีมาตรฐานในการกำหนดคุณภาพของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ตาม International Standards of Actuarial Practice (ISAP) ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลที่ได้รับการยอมรับจากทั่วโลก



ระบบเก็บรักษาข้อมูลที่มีความปลอดภัยสูง



ข้อมูลพนักงาน เช่น ข้อมูลส่วนบุคคล, เงินเดือนและข้อมูลในการให้ผลประโยชน์ ซึ่งเป็นหนึ่งในข้อมูลความลับของทุกภาคธุรกิจ เราจึงให้ความสำคัญในความปลอดภัยของข้อมูลโดยใช้อัลกอริทึมขั้นสูงในการรักษาข้อมูล ข้อมูลทั้งหมดที่เก็บไว้ภายในจะถูกเข้ารหัสด้วยระบบ 256-bit AES ในกรณีที่ข้อมูลสูญหาย ข้อมูลเหล่านั้นจะไม่สามารถถูกกู้คืนได้ นอกจากนี้ ในทุกไฟล์ข้อมูลที่ถูกส่งออกจากทางบริษัท จะมีการกำหนดนโยบายในการเข้ารหัสเพื่อความปลอดภัยขั้นสูง

ทีมงานที่มีประสบการณ์



จากประสบการณ์การทำงานที่ผ่านลูกจ้างมากกว่า 500 บริษัท ทำให้เรามีประสบการณ์มาก และไม่ใช้เพียงแต่ในด้านการทำงานเท่านั้น แต่เรายังช่วยในการอธิบายและแปลความผลลัพธ์ด้วยคำอธิบายที่ง่ายต่อความเข้าใจ เช่น การอธิบายถึงที่มาและเหตุผลของการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเงินเกษียณอายุ เป็นต้น

ควบคุมคุณภาพ 2 ขั้นตอน



การประเมินมูลค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วยหลายขั้นตอนที่มีความซับซ้อนและมีความสัมพันธ์ระหว่างกัน ในกรณีที่มีความคลาดเคลื่อนเกิดขึ้น เช่น ข้อมูลผิดพลาด จะส่งผลกระทบต่อกระบวนการถัดไป ตัวอย่างเช่น การกำหนดสมมติฐานในการขึ้นเงินเดือนที่มากเกินกว่าที่ควรจะเป็น จะส่งผลให้เกิดความแตกต่างในการตั้งหนี้สินเป็นจำนวนมาก ดังนั้น ในกระบวนการทำงาน เราให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพที่เรียกว่า "Check & Review" หมายความว่า ในงานหนึ่งงานจะต้องผ่านการตรวจสอบจากทีมนักบัญชีที่มีประสบการณ์ถึง 3 คน เพื่อให้มั่นใจว่างานของเราจะมีความถูกต้อง สมเหตุสมผล และ สามารถอธิบายได้





เด็กเอ็นที่ 1 สละสิทธิ์เรียนคณะแพทย เพราะอยากเป็น นักคณิตศาสตร์ประยุกต์

และแล้ววงการประกันภัยก็หันมาจับจ้องกับเหตุการณ์นี้ เมื่อมีข่าวว่าเด็กที่สอบเอ็นทรานซ์ที่ไถ่ที่ 1 เมื่อหลายปีที่ผ่านมามีได้สละสิทธิ์เรียนหมอและเลือกหันมาเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแทน ซึ่งร้อยวันพันปีที่จะเห็นคนเก่งๆ แบบนี้ให้ความสนใจเข้ามาสู่เส้นทางสายนี้

ผมจึงขอทำอาสาผูกคอกับน้องคนเก่งของเรา น้องจิตรมงคล ปิ่นทอง หรือน้องคิด ถึงต่อไปนี่ครับ

กอมมี : ก่อนอื่นก็ต้องขอแสดงความยินดีให้กับน้องคิดที่เอนทรานซ์เข้ามาได้คะแนนที่ 1 ของประเทศ ไม่ทราบว่ามีน้ำหนักมากไหมครับว่าจะไปถึงจุดนี้ได้

น้องคิด : ก็ยากมากเลยครับ พยายามอ่านหนังสือและทำความเข้าใจกับบทเรียนทุกวัน ก็ไม่คิดเหมือนกันครับว่าผลลัพธ์จะออกมาได้ดีกว่าที่คาดไว้

กอมมี : และตอนนั้นรู้สึกอย่างไรบ้างครับ

น้องคิด : รู้สึกภูมิใจมากและอยากจะทำคุณ คุณแม่และคุณครู รวมถึงเพื่อนๆ และสิ่งแวดล้อมที่ช่วยสนับสนุนให้ผมประสบความสำเร็จในการสอบเอนทรานซ์ครั้งนี้ด้วย

กอมมี : วิชาอะไรที่เราชอบมากที่สุดครับ และทำไมถึงชอบวิชานั้น

น้องคิด : ผมชอบวิชาคณิตศาสตร์ครับ เพราะมันตรงไปตรงมา ได้ใจ ใช้ได้จริง และตัวเลขไม่เคยโกหกเราครับ

กอมมี : จริงหรือเปล่าครับที่น้องคิด สละสิทธิ์ในการเรียนแพทย์ และหันมาตั้งเป้าเป็นนักคณิตศาสตร์ประกกัน

น้องคิด : ครับผม ผมอยากเป็นนักคณิตศาสตร์ประกกันครับ

กอมมี : พี่สงสัยจังเลยครับว่าอะไรทำให้น้องรู้จักอาชีพนี้จนกลายเป็นตัวจุดประกายที่สร้างแรงบันดาลใจให้น้องอยากเป็นนักคณิตศาสตร์ประกกันครับ

น้องคิด : ผมได้ฟังจากวิทยุและได้อ่านหนังสือ Top Job Secret ของพี่เกี่ยวกับอาชีพนี้ ทำให้ผมได้ติดตามบทความที่พี่เขียนและเข้าใจว่าอาชีพนี้ยังขาดแคลน ตลอดจนมีความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ทำให้จุดประกายจนกลายเป็นอาชีพที่ผมอยากเป็นครับ

กอมมี : รู้สึกยินดีมากเลยครับที่ผลงานของพี่เป็นหนึ่งในแรงบันดาลใจให้คนเก่งๆ อย่างน้องได้รับรู้ว่าอาชีพนี้มีตัวตนอยู่ และอย่างนี้ก็ทราบสิครับว่าถ้าจะเป็นนักคณิตศาสตร์

“

ผมได้ฟังจากวิทยุและได้อ่านหนังสือ Top Job Secret ของพี่เกี่ยวกับอาชีพนี้ ทำให้ผมได้ติดตามบทความที่พี่เขียนและเข้าใจว่าอาชีพนี้ยังขาดแคลน ตลอดจนมีความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ทำให้จุดประกายจนกลายเป็นอาชีพที่ผมอยากเป็น

”

ประกกันนั้นจะต้องมีความรู้ทางด้านใดบ้าง

น้องคิด : เท่าที่ทราบมาก็มีความรู้ทางการประกกันภัย สถิติ ความน่าจะเป็น เศรษฐศาสตร์ การบัญชี ทฤษฎีดอกเบี้ย รวมไปถึงการสร้างแบบจำลองอนาคต

กอมมี : นี่เป็นเหตุผลหนึ่งที่เลือกเรียนจุฬาฯ คณะบัญชี สถิติ สาขาประกกันภัยหรือเปล่าครับ

น้องคิด : ถึงแม้ว่าจะเป็นนักคณิตศาสตร์ประกกันภัยนั้นไม่จำเป็นที่จะต้องจบปริญญาทางด้านนี้มาโดยตรง เพราะการจะเป็นนักคณิตศาสตร์ประกกันภัยนั้นจะต้องสอบเอาคุณวุฒิที่ทั่วโลกยอมรับ ซึ่งก็มีอยู่ 10 ตัวหลักๆ ถ้าสอบได้ครบหมดก็จะได้คุณวุฒิสถูกระดับเฟลโลว์ (fellow) เพราะฉะนั้นจริงๆ แล้วก็จบคณะอะไรก็ได้ แต่ที่ผมเลือกเรียนที่คณะนี้ เพราะมีวิชาที่ใกล้เคียงกับการสอบเป็นนักคณิตศาสตร์ประกกันภัยที่ผมต้องสอบครับ

“

การสอบคุณวุฒินั้นก็เหมือนกับการ
เพิ่มระดับความรู้เฉพาะทางของตัวเอง
ถึงสอบได้ไม่ครบหมดก็ยังสามารถ
ประกอบอาชีพนี้ได้ เหมือนหมอกก็แบ่ง
เป็นหมอกทั่วไป หมอศัลยกรรม หรือ
แม้กระทั่งหมอกี่ไปเรียนเพิ่มเติมเฉพาะ
ทางจนเป็นหมอศัลยกรรม ผ่าตัด
สมองหรือหัวใจเป็นต้น

”

กอมมี : ถ้าฉันนั่งคิดตั้งเป้าสอบคุณวุฒินักคณิตศาสตร์
ประกันภัยอย่างไรบ้างครับ

น้องคิด : อยากสอบครบ 10 ชั้นจนเป็นเพลโล่ครับ ผม
ทราบมาว่าในต่างประเทศนั้น การสอบ 4 - 5 ตัวแรกจะ
ทำควบคู่กับการเรียนในมหาวิทยาลัยไปด้วย ผมวางแผน
จะทยอยสอบตั้งแต่ตอนนี้ 1 เพราะเริ่มเห็นเพื่อนที่วางแผน
จะสอบผ่านให้ได้ 2 ตัวแรกในตอนปี 1 อยู่เหมือนกัน
โดยตัวแรกก็จะเป็นวิชาคณิตศาสตร์การเงิน (Financial
Mathematics) และตัวถัดมาก็จะเป็นวิชาความน่าจะเป็น
(Probability) ซึ่งผมเคยเห็นตัวข้อสอบมาบ้างครับ ยก
ทีเดียว อ่านดูแล้วยังไม่เคยเรียนมาก่อน จะไปหาที่เรียน
เสริมเพื่อเตรียมตัวสอบวุฒิเหล่านี้เป็นการเฉพาะอยู่ครับ

กอมมี : ในตอนเรียนม.ปลายนั้นได้เรียนกวดวิชาทางคณิต
ศาสตร์บ้างไหมครับ และการกวดวิชาในระดับมหาวิทยาลัย
นั้นจำเป็นแค่ไหนครับ

น้องคิด : ผมไม่เคยกวดวิชาคณิตศาสตร์ในตอนม.ปลาย
ครับ แต่สำหรับการจะเลือกเรียนเป็นนักคณิตศาสตร์
ประกันภัยนั้นก็อาจจะหาที่เรียนเสริมเพราะมันเป็นวิชา



เฉพาะทางและการสอบแต่ละครั้งก็จะจับเอาหลายๆ วิชา
มาผสมกัน ซึ่งถ้าเราพยายามอ่านเองก็น่าจะพอสอบผ่านได้
แต่คงต้องใช้เวลานานกว่าจะผ่านไปจนครบ 10 ชั้น และใน
ตอนนี้ก็ทราบมาว่าทางสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
แห่งประเทศไทยก็เริ่มสนับสนุนให้มีการจัดสอนกวดวิชา
เฉพาะทางด้านนี้ด้วย ถือว่าเป็นโชคดีของผมที่จะได้ไปเรียน
ครับ ซึ่งผมว่ามันก็คงเหมือนกับการจบทางด้านนิติศาสตร์
แล้วไปกวดวิชาเพื่อเรียนเนไปสอบเป็นอัยการ

กอมมี : พี่ว่าการสอบแต่ละชั้นของคุณวุฒิต่างคณิตศาสตร์
ประกันภัยนั้นมันไม่ง่าย ถ้าหาที่เรียนเสริมได้ก็ถือว่าเป็นการ
ลงทุนสร้างความรู้ทางปัญญาที่คุ้มค่าครับ โดยเฉพาะหัว
โคงสุดท้ายของการศึกษาก่อนที่จะจบออกไปทำงานกัน

น้องคิด : แล้วพี่ทอมมีล่ะครับ เคยเรียนกวดวิชาในการ
สอบหลักสูตรคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือเปล่าครับ

กอมมี : เคยครับ ตอนนั้นเป็นตัวที่ 6 เกี่ยวกับวิชาการ
ลงทุน อ่านหลายรอบแล้วก็ยังทำความเข้าใจได้ยาก โชค
ดีที่ตอนนั้นบริษัทของพี่ได้ทาอาจารย์พิเศษมาสอนให้ตัว



ต่อตัวจึงโชคดีผ่านไปได้ แต่กว่าจะหาคนมาสอนให้ฟังได้
นี่ก็ยากลำบากกันน่าดู

น้องกิด : ถ้าผมได้สอบจนถึงขั้นสูงสุดแล้ว ผมก็อยาก
จะนำความรู้ที่ได้มาถ่ายทอดต่อให้คนอื่นเหมือนกันครับ

กอมมี : ดีมากเลยครับ เราต้องการคนที่มีความคิดแบบ
น้องอยู่ จะได้ช่วยพัฒนาบุคลากรไปด้วยกัน และในความ
เห็นของน้องแล้วคิดว่า การสอบเอาคุณวุฒิสำหรับนัก
คณิตศาสตร์ประกันภัยนั้นจำเป็นแค่ไหนครับ

น้องกิด : ผมว่าจำเป็นมากนะครับ เพราะนักคณิตศาสตร์
ประกันภัยต้องมีความเป็นมืออาชีพและมีความรู้ที่เฉพาะ
เจาะจง เปรียบเหมือนหมอกี่ต้องมีใบประกอบโรคศิลป์และ
สอบเอาคุณวุฒิเฉพาะทางหาความรู้ต่อไปเรื่อยๆ

กอมมี : จริงครับ การสอบคุณวุฒินั้นก็เหมือนกับการเพิ่ม
ระดับความรู้เฉพาะทางของตัวเอง ถึงสอบได้ไม่ครบหมด
ก็ยังสามารถประกอบอาชีพนี้ได้ เหมือนหมอกี่แบ่งเป็น
หมอทั่วไป หมอศัลยกรรม หรือแม้กระทั่งหมอกี่ไปเรียน
เพิ่มเติมเฉพาะทางจนเป็นหมอคัลยกรรม ผ่าตัดสมองหรือ

หัวใจ เป็นต้น ซึ่งก็เปรียบเสมือนนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
ระดับต้น ระดับแอสโซซิเอต และระดับเฟลโลที่มีความรู้
ความเชี่ยวชาญเฉพาะทางนั่นเอง

น้องกิด : ผมเห็นว่า การสอบได้เร็วก็จะทำให้ได้รับมอบ
หมายงานที่ท้าทายและก้าวหน้าไปได้เร็วด้วยครับ

กอมมี : ในการสอบนั้นจะต้องใช้พื้นฐานทางคณิตศาสตร์
ซึ่งแม้แต่พี่เองก็เคยตกเลขมาก่อนในสมัยที่เพิ่งข้าม 4 กว่า
จะจับจุดถูกทางแล้วค่อยๆ ฝึกฝนจนเก่งขึ้นมาได้ ก็เล่นเอา
เหนื่อยอยู่เหมือนกัน ทำให้อยากถามเผื่อเพื่อนๆ ของน้อง
ที่ยังจับจุดวิชาคณิตศาสตร์ไม่ถูกว่าน้องคิดเคยมีเทคนิค
อะไรไหมครับ ในการเรียนเลข

น้องกิด : เรียนให้เป็นระบบ ให้เป็นเหตุผล ไม่ต้องท่องจำ
ครับ ใช้ความเข้าใจเป็นหลัก ตอนแรกๆ อาจจะไม่เร็วก็ทำ
ทีละขั้นไปบ้าง เดียวก็ค่อยๆ เร็วขึ้นเอง

กอมมี : แล้วมีเทคนิคสำหรับคนที่เรียนเลขไม่เก่งอย่างไร
บ้างครับ

น้องกิด : คณิตศาสตร์เป็นเรื่องที่ง่ายถ้าคิดมีเหตุผล ถ้า



เริ่มเขวออกจากคณิตศาสตร์เมื่อไรก็ต้องปรึกษาครู พ่อแม่ หรือติวเตอร์ก็ได้ ซึ่งในจุดนี้ผมคิดว่าครูทางคณิตศาสตร์ก็ ยังขาดแคลนอยู่

กอมมี : พอน้องคิดได้เป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยระดับ เฟลโลแล้ว อยากรจะทำอะไรบ้าง

น้องกิด : อยากรพัฒนาส่งเสริมบุคลากรทางด้านต่างๆ ให้มีมากขึ้น และอยากช่วยบุคลากรในอาชีพอื่นๆ เช่น เกษตรกร ได้มีสวัสดิการที่ดีขึ้น เพราะอาชีพนักคณิตศาสตร์ ประกันภัยเป็นเบื้องหลังของความสำเร็จในอาชีพอื่น

กอมมี : เป็นเบื้องหลังอย่างไรได้บ้างครับ

น้องกิด : คือชีวิตคนเราอยู่บนความไม่แน่นอน อยากรจะช่วยลดความเสี่ยงให้กับคนอื่นได้ด้วยเครื่องมือทางการ ประกัน สมมติว่าถ้าขานามีคนประกันให้ดีๆ ขานาก็ จะมีเงินพอกินพอใช้ตั้งแต่ต้น ถ้ามีประกันดีๆ วิทยาการ ทางการแพทย์ก็จะช่วยรักษาคนได้มากขึ้น คนเจ็บไข้ก็มี

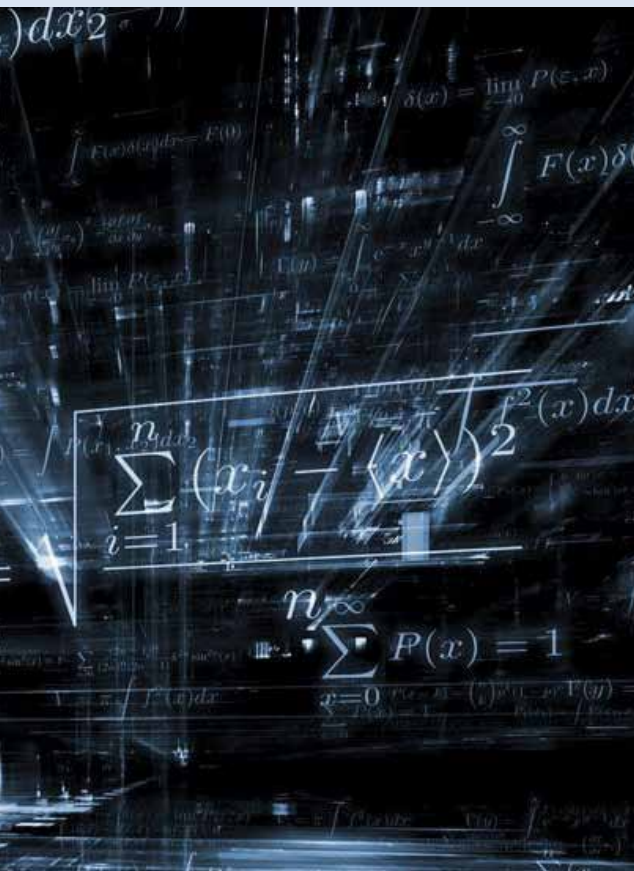
เงินประกันมารักษาพยาบาลได้

กอมมี : แล้วกับธุรกิจประกันภัยล่ะครับ คิดว่านัก คณิตศาสตร์ประกันภัยมีบทบาทเกี่ยวข้องอย่างไรบ้าง

น้องกิด : ผมอยากทำอะไรให้กับธุรกิจประกันภัย เพื่อให้ เข้าถึงกับสังคมและทุกอาชีพ และเพื่อให้รู้ว่ นักคณิตศาสตร์ ประกันภัยมีประโยชน์ มีตัวตน และอยู่เบื้องหลังของการ จัดการความเสี่ยง เกี่ยวข้องโดยไม่เอาเปรียบลูกค้า แต่ ก็ต้องไม่ทำให้บริษัทขาดทุน เพื่อจะได้ให้บริษัทคงอยู่ได้ และไม่เสื่อมสลายไปตามเวลา ผมว่าตอนนี้ยังไม่ค่อยมี ใครเข้าใจว่านักคณิตศาสตร์ประกันภัยทำอะไรกันเท่าไร

กอมมี : น้องกิดมีอะไรอยากรจะฝากถึงคนที่กำลังคิดอยากร จะเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยบ้างครับ

น้องกิด : คิดให้ดีกว่าถนัดคณิตศาสตร์หรือเปล่า หรือว่า ถนัดอะไร ถ้าสมมติว่าถนัดวิชาอื่น ผมก็อยากเชิญชวนให้ ไปเลือกอาชีพในสิ่งที่ตัวเองถนัด เพราะว่าการเราสามารถ



“

คือชีวิตคนเราอยู่บนความไม่แน่นอน
อยากจะช่วยลดความเสี่ยงให้กับ
คนอื่นได้ด้วยเครื่องมือทางการประกัน
สมมติว่าถ้าชาวนามีคนประกันให้ดีๆ
ชาวนาก็จะมีเงินพอกินพอใช้
ตั้งแต่ต้น ถ้ามีประกันดีๆ วิทยาการ
ทางการแพทย์ก็จะช่วยรักษาคนได้
มากขึ้น คนเจ็บไข้ก็มีเงินประกัน
มารักษาพยาบาลได้

”

ทำงานได้ดีถ้าเราชอบหรือทำในสิ่งที่ถนัดที่สุด อยากให้
เพื่อนๆ ท้าทายตนเองให้เจอครับ

คอมมี : แล้วน้องคิดท้าวตนของตัวเองเจอตั้งแต่เมื่อไรครับ

น้องกิด : ผมชอบมองปัจจุบัน มองอดีต เพื่อมองอนาคต
ต้องขอขอบคุณครูประวัติศาสตร์ที่สอนให้ผมคิดได้ถึงจุดนี้
ด้วย ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจะมีแนวโน้มมาจาก
อดีตและปัจจุบันเสมอ และก็โชคดีที่มีวิชาคณิตศาสตร์ให้
เลือก ทำแล้วถนัด ก็รู้สึกดีที่ได้ทำ และก็ทำได้ทำเรื่อยๆ จน
กระทั่งผมพบวิชาหนึ่งในสาขาของคณิตศาสตร์ นั่นก็คือวิชา
สถิติ ที่ลึกลับด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งก็เป็นอาชีพที่
กำลังขยายตัวอย่างเร็วที่สุด เพราะมีคนประกอบอาชีพน้อย

คอมมี : ตอนนี้มีคนสนใจเข้ามาเรียนทางสายนี้กันเยอะขึ้น

น้องคิดมองว่าคนที่จบจากสายอาชีพนี้จะล้มตลาดหรือไม่ครับ

น้องกิด : ถ้าตลาดทางด้านสถิติประกันภัยมันล้น เราก็ค
สามารถเบนเข็มไปที่สถิติได้ทันที แถมยังได้เปรียบคน

อื่นด้วยเพราะมีความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงไปในตัว
และถ้าไม่อยากเป็นนักสถิติก็ไปเลือกเป็นนักบัญชี นัก
เศรษฐศาสตร์ หรือแม้แต่เป็นนักบริหารก็ได้ แต่ผมเห็น
ว่าตลาดนี้มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง คนสูงอายุก็มีมาก
ขึ้นทุกวัน การออมเงินผ่านทางประกันก็มีความสำคัญ
มากขึ้น อย่างเช่น การลดหย่อนภาษีจากการซื้อประกันชีวิต
เป็นต้น ดังนั้นผมว่าโอกาสจึงยังมีอยู่อีกมากครับ ในขณะที่
เดียวกันการจะเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยนั้นจะเทียบ
กันที่จำนวนขั้นที่สอบได้ จึงเหมือนหม้อหรืออัยการที่ต้อง
สอบเอาวุฒิเฉพาะทางเพื่อความเป็นมืออาชีพ

คอมมี : สุดท้ายนี้ พี่อยากให้น้องคิดลองเปรียบเทียบ
อาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัยกับหมอในมุมมองของ
น้องคิดดูครับ

น้องกิด : ผมเห็นว่าสองอาชีพนี้ไม่ควรนำมาเปรียบเทียบ
กัน แต่ควรนำมาเสริมกันมากกว่า ไม่มีใครเก่งกว่าใคร ต่าง
คนต่างทำหน้าที่ของตัวเองให้ดีที่สุด เพราะขนาดหมอเวลา



จะสร้างโรงพยาบาลก็ต้องให้วิศวกรหรือสถาปนิกมาออกแบบให้เลย ในขณะที่เดียวกันเวลาที่นักคณิตศาสตร์ประกักันภัยไม่สบายก็ต้องไปหาหมอ ต่างคนต่างมีความเป็นมืออาชีพและทำในสิ่งที่ตัวเองถนัดครับ ผมเชื่อว่าทั้งสองอาชีพนี้สามารถทำประโยชน์ให้กับคนในสังคมได้ไม่ยิ่งหย่อนไปกว่ากัน ขึ้นอยู่กับว่าเมื่อจบมาแล้วจะตั้งใจทำประโยชน์เพื่อสังคมมากแค่ไหน

ทอมมี่ : พี่ก็เห็นเหมือนกันครับ ต่างอาชีพต่างก็มีจุดดีสุดท้ายก็ขึ้นกับว่าคนที่เรียนนั้นชอบหรือถนัดอะไร ทำ

ประโยชน์คืนสู่สังคมได้เหมือนกัน พี่ดีใจนะครับที่น้องค้นหาตัวเองได้เร็วกว่าคนอื่นและมีเป้าหมายที่ต้องการจะมุ่งไปข้างหน้า พี่เองก็ต้องการดึงคนรุ่นใหม่ที่มีศักยภาพสูงเข้ามาทำงานในสายธุรกิจประกักันภัยและ ส่งเสริมภาพลักษณ์ของธุรกิจประกักันภัยเพื่อกลับมาดึงดูดคนเก่งๆ เหล่านั้นเข้ามาทำงานในสายนี้ พี่ก็หวังเป็นอย่างยิ่งว่าน้องจะกลายเป็นผู้นำที่มีความสำคัญให้กับธุรกิจประกักันภัยในอนาคตและถ่ายทอดให้คนรุ่นถัดไปทำประโยชน์กับธุรกิจประกักันภัยต่อไป เช่นกันครับ

นักคณิตศาสตร์ประกักันภัยหรือแอกซ์วารี คือนักการเงินที่เชี่ยวชาญด้านการวางระบบการเงิน โดยนำความรู้ด้านคณิตศาสตร์การเงินและสถิติความน่าจะเป็นมาใช้ ผ่านกระบวนการวิเคราะห์อดีต จำลองอนาคต เพื่อคำนวณคาดการณ์สิ่งที่จะเกิดขึ้นในปัจจุบัน และสื่อสารออกไปให้เกิดประโยชน์สูงสุดในเชิงธุรกิจ

งานของแอกซ์วารีจึงครอบคลุมเรื่องการสร้างเครื่องมือทางการเงินที่ไม่รู้ว่าจะต้องจ่ายเงินคืนในอนาคตเท่าไร และเมื่อไร รวมถึงการจัดการกลยุทธ์และความเสี่ยงขององค์กรอีกด้วย ซึ่งงานเหล่านี้ต้องอาศัยความเชี่ยวชาญเรื่องความน่าจะเป็นในการคาดการณ์อนาคต และคณิตศาสตร์การเงินในการประเมินการลงทุนและดอกเบี้ย

แอกซ์วารี เป็นอาชีพที่ต้องได้รับการสอบคุณวุฒิให้เป็นผู้เชี่ยวชาญที่สามารถมองภาพระยะยาวให้ไกลมากที่สุด เปรียบเหมือนต้นหนของเรือที่คอยมองหาทิศทางที่เหมาะสมว่าจะมุ่งไปข้างหน้าได้อย่างไร มองไปข้างหน้าว่าจะเจออุปสรรค เช่น หินโสโครกหรือพายุ หรือไม่ เป็นต้น 



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund)

โดย พิเชฐ เจียรภรณ์ทวีสิน (ทอมมี) *FSA, FIA, FSAT, FRM*

หลายคนคงเคยได้ยิน
คำว่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
(Provident Fund) มาก่อน
หลังจากที่ได้ทำความเข้าใจกับ
กองทุน LTF กองทุน RMF และ
ประกันชีวิตจากในตอนที่ผ่านมา
แล้ว คราวนี้เราลองเปลี่ยนมุมมอง
ทำความเข้าใจกับเครื่องมือลด
หย่อนภาษีส่วนบุคคลสำหรับ
มนุษย์เงินเดือนกันบ้าง

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) เป็นการเก็บ
ออมเงินทางหนึ่งเพื่อให้มนุษย์เงินเดือนมีการออมเพื่อการเกษียณที่ดี
ในอนาคต โดยนายจ้างจะตกลงทำร่วมกันกับลูกจ้างที่เป็นพนักงาน
ประจำ และในแต่ละเดือนนายจ้างจะหักเงินเดือนส่วนหนึ่งของลูกจ้าง
เพื่อนำไปเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) นั้นมีขึ้น
สำหรับมนุษย์เงินเดือน โดยนายจ้างจะตกลงทำร่วมกันกับลูกจ้างที่
เป็นพนักงานประจำและคอยเจียดเงินเข้ากองทุนนี้ในทุกๆ เดือน
ซึ่งในแต่ละเดือนนายจ้างจะหักเงินเดือนส่วนหนึ่งของลูกจ้างเพื่อ
นำไปเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพด้วย

เงินในส่วน of ลูกจ้าง เรียกว่า “เงินสะสมของลูกจ้าง” โดย
ลูกจ้างยอมให้หักเงินเดือนเพื่อใส่เป็นเงินสะสมเข้ากองทุน ตั้งแต่ร้อยละ



ละ 2 - 15 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อบังคับของกองทุน และในขณะเดียวกันนายจ้างก็ต้องสมทบเพิ่มเข้าไปด้วย เรียกเงินในส่วนนี้ว่า “เงินสมทบของนายจ้าง” โดยจะสมทบในอัตราที่มากกว่าหรือเท่ากับเงินสะสมของลูกจ้างเสมอ

นายจ้างอาจมีเงื่อนไขการจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนให้ลูกจ้างได้เลือก โดยนายจ้างอาจกำหนดอัตราเงินสะสมของลูกจ้างและเงินสมทบของนายจ้างให้คงที่เท่ากันหรือไม่เท่ากันก็ได้ และบางทีก็อาจกำหนดให้มีการเพิ่มอัตราเงินสะสมหรือเงินสมทบตามอายุงานไปด้วยเหมือนกัน เช่น ถ้าอายุงานมากกว่า 5 ปีเป็นต้นไป จะเปลี่ยนอัตราเงินสมทบของนายจ้างจาก 5% ไปเป็น 7% ของเงินเดือน และถ้าอายุ

งานมากกว่า 10 ปีเป็นต้นไป จะเปลี่ยนอัตราเงินสมทบของนายจ้างจาก 7% ไปเป็น 10% ของเงินเดือน เป็นต้น

ทั้งนี้ทั้งนั้น เงินสะสมของลูกจ้างและเงินสมทบของนายจ้างนั้น จะได้เอาออกมาเป็นก้อนก็ต่อเมื่อลูกจ้างลาออกจากบริษัท ซึ่งเงินสะสมของลูกจ้างนั้นจะต้องได้รับคืนเต็มจำนวน ขณะที่เงินสมทบของนายจ้างนั้นอาจไม่ได้รับเต็มจำนวน ถ้าอายุงานกับบริษัทไม่มากนักพอเพราะ “เงินสมทบของนายจ้าง” จะขึ้นกับเงื่อนไขของนายจ้างที่ตกลงกันไว้ตั้งแต่แรก เช่น อายุงานน้อยกว่า 5 ปี จะได้รับ “เงินสมทบของนายจ้าง” เพียง 50% แต่ถ้าอายุงานมีถึง 10 ปีเป็นต้นไป ก็จะได้รับ “เงินสมทบของนายจ้าง” เต็มจำนวน เป็นต้น

ตัวอย่าง เงื่อนไขของการคืนเงิน “สมทบของนายจ้าง” เมื่อลาออกจากบริษัท

อายุงานน้อยกว่า 3 ปี	ไม่ได้รับเงินสมทบของนายจ้างคืน
อายุงานตั้งแต่ 3 ปี - 5 ปี	ร้อยละ 25 ของเงินสมทบของนายจ้างที่สะสมไว้
อายุงานตั้งแต่ 5 - 10 ปีขึ้นไป	ร้อยละ 75 ของเงินสมทบของนายจ้างที่สะสมไว้
อายุงานตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป	เต็มจำนวนของเงินสมทบของนายจ้างที่สะสมไว้

และเมื่อนำเงินมาใส่ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ผู้จัดการกองทุนจะนำเงินไปลงทุนตามแต่นโยบายการลงทุนที่ลูกจ้างได้เลือกเอาไว้ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนจากกองทุนออกมา ซึ่งเราจะเรียกว่า “ผลประโยชน์จากเงินสะสมของลูกจ้าง” และ “ผลประโยชน์จากเงินสะสมของนายจ้าง” ที่จะแยกบัญชีเป็นส่วนๆ ไป เพื่อใช้คำนวณภาษีที่อาจจะมียกเว้นภาษีในอนาคต

โดยสรุปแล้ว ส่วนประกอบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะมีอยู่ 4 ส่วนดังนี้

เงินสะสมของลูกจ้าง	หักสะสมไว้ในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเงินส่วนนี้นำมาใช้ลดหย่อนภาษีได้ และจะได้รับคืนเต็มจำนวนเมื่อลาออก โดยที่ไม่ต้องเสียภาษีย้อนหลังในภายหลัง
เงินสมทบของนายจ้าง	สมทบให้ไม่น้อยกว่าเงินสะสมของลูกจ้าง แต่อาจไม่ได้รับเงินเต็มจำนวนเมื่อลาออกก่อนอายุ 55 ปีบริบูรณ์ เพราะมีเงื่อนไขในการรับเงินคืนตามจำนวนอายุงาน
ผลประโยชน์จากเงินสะสมของลูกจ้าง	ผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้มาจากเงินสะสมของลูกจ้าง
ผลประโยชน์จากเงินสะสมของนายจ้าง	ผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้มาจากเงินสะสมของนายจ้าง

จำนวนเงินที่ถูกหักเข้าไปเป็น “เงินสะสมของลูกจ้าง” ในแต่ละปีนั้นสามารถนำมาลดหย่อนภาษีในปีภาษีนั้นได้ แต่ทั้งนี้ลูกจ้างจะต้องหักเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปเรื่อยๆ จนกระทั่งอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ ไม่เช่นนั้นแล้วจะต้องเสียภาษีจาก เงินสมทบของนายจ้าง ผลประโยชน์จากเงินสะสมของลูกจ้าง และผลประโยชน์จากเงินสมทบของนายจ้าง เมื่อเวลาที่ลาออกจากบริษัทและไม่ได้ต่ออายุกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การต่ออายุของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหลังจากลาออกจากบริษัทนายจ้างนั้นจะทำได้ก็ต่อเมื่อลูกจ้างได้เข้าไปทำงานในบริษัทนายจ้างใหม่และให้มีการหักเงินเดือนเข้าไปในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ภายใน 1 ปีหลังจากที่ได้ลาออกมาจากที่ทำงานเก่า ดังนั้น จึงเป็นที่น่าเสียดายว่ามนุษย์เงินเดือนที่ลาออกมาทำกิจการเองจะต้องเสียภาษีจากการได้เงินก้อนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปโดยปริยาย



Entertainment

สวัสดีเพื่อนๆชาวแอดซัวร์ทุกท่านค่ะ จากกรร่วมสนุกในฉบับที่แล้ว มีเพื่อนๆส่งคำถามเข้ามาอีกเยอะมาก เราไปดูกันว่าคำตอบเป็นอะไรกันบ้างนะคะ

สำหรับเฉลยประจำฉบับที่ 44 ดังนี้ค่ะ



เป็นไบบ้าง
ไม่ยากไปใช่ไหมล่ะคะ





Congratulations!



รายชื่อผู้ตอบถูก ทางทีมงานจะส่งกระเป๋าที่ระลึกสวยๆไปให้เป็นรางวัลดังนี้ค่ะ:

1. Chanida Lertsatienchai
2. Onsajee Teangtrakansook
3. Jutarat Wisut
4. Netnapa Wattana
5. Teeranart Boonchanapakdee
6. Aubonwan Jitkaew
7. Saowarat Maksuk
8. Punyavee Napalai

มุมมองท้าย.....

ขอเปิดโอกาสให้เพื่อนๆ พี่ๆ น้องๆ
ที่มีคำถามหรือข้อสงสัยเกี่ยวกับ “แอกชูวารี”

ส่งคำถามหรือข้อสงสัยของคุณมา เรามีคำตอบ

คำถามที่ได้รับเลือก จะได้รับ
“กระเป๋าผ้า Be An Actuary”
ฝากไว้แทนคำขอบคุณนะ:



การทำสมาธิ ส่งผลถึงสมอง การส่งออก และอารมณ์ให้ พัฒนาในด้านดี



อวัยวะในสมอง มีลักษณะของไฟฟ้าเคมี คือ ใช้พลังงานของคลื่นแม่เหล็กไฟฟ้าในการทำงานและส่งกระแสพลังงานออกมาเป็นคลื่นสมองใน 4 คลื่นความถี่จากมากไปน้อยคือ Beta Alpha Theta Delta


เมื่อเราเริ่มทำสมาธิจะเกิดการเปลี่ยนแปลงของคลื่นสมองให้มีความถี่คลื่นลดลงจากภาวะปกติ เบต้า ลดลงสู่อัลฟา และเข้าสู่เซต้า ในภาวะคลื่นสมองเข้าสู่ระดับเซตานั้นเป็นภาวะที่เกิดความอัศจรรย์ทางจิต เช่น การเห็นภาพต่างๆ การเกิดจิตออกจากร่างกาย การเกิดพลังจิตพิเศษต่างๆที่เมืองนอกเรียกว่า ESP ซึ่งการควบคุมคลื่นสมองเข้ามาในระดับนี้โดยปกติต้องได้รับการฝึกฝนมาอย่างดี ในปัจจุบันนักวิทยาศาสตร์ neuroscientist ได้ใช้เทคนิคใหม่ๆในการค้นคว้าความเกี่ยวเนื่องของสมองและการทำสมาธิที่ส่งผลให้จิตใจมีความสุขและมีอารมณ์ในด้านดี

University of Wisconsin at Madison ได้ค้นคว้า ตรวจสอบจากผู้ฝึกสมาธิตามแนวพุทธศาสนาพบว่า สมองมีการพัฒนาในบางส่วนเป็นพิเศษ ซึ่งสมองส่วนที่พัฒนานั้นเป็นส่วนที่มีผลกับ อารมณ์ด้านดี การควบคุมตัวเองและอารมณ์

University of California San Francisco Medical Center แนะนำว่า การทำสมาธิสามารถควบคุมสมองส่วนที่ทำให้เกิดความกลัวได้ และพบว่า คนที่นับถือและปฏิบัติตามแนวศาสนาพุทธจะมีความกลัว ความตกใจ ความโกรธ น้อยกว่าคนทั่วไป

แอนดรู นิวเบอร์ก radiologist at the University of Pennsylvania ทำการวิจัยกับนักบวชชิวเบต โดย

1. ให้นักบวชเข้าสมาธิประมาณ 1 ชั่วโมงเพื่อให้เข้าสู่สมาธิขั้นลึกแล้วจึงฉีดสารกัมมันตภาพรังสีจำนวนเล็กน้อยเข้าสู่กระแสเลือด ทำให้สามารถตรวจวัดได้ว่าขณะทำสมาธินั้นส่วนไหนของสมองที่ทำงาน
2. ตรวจสอบเตียวกันแต่เป็นในขณะทำงานปกติ ไม่ได้ทำสมาธิ

เมื่อนำมาเปรียบเทียบกับว่า ขณะทำสมาธิ สมองส่วนหน้าจะมีการทำงานมากเป็นพิเศษ และสมองส่วนหลังทำงานน้อยลง (Parietal lobe) ทำให้รู้สึกถึงความว่าง ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่า ทำเวลาทำสมาธิ จึงเกิดการรู้สึกสัมผัสน้อยลง และเกิดการรับรู้ที่น้อยลงในเรื่องสถานที่และเวลา 

We are best-in-class customer solution.

Our Service Strengths

- Extensive local expertise
- Ready reinsurance capacity
- Reinsurance risk management
- Unique underwriting advice
Training & consulting arrangement
- Innovative product ideas / Experience in new distribution channel / Full marketing services
- Accident & Health claim management service available with over 300 network hospital countrywide

75 ปี

ไทย ประกัน ชีวิต

คิด เคียงข้าง ทุกชีวิต

รางวัลไม่สำคัญเท่า “โอกาส”

รางวัลบริษัทประกันชีวิตที่ได้มาตรฐานระดับโลก
รางวัลบริษัทประกันชีวิตที่มีฐานะการเงินมั่นคงดีเยี่ยม
และรางวัลอื่นๆ บนเวทีโลก
คงไม่เกิดขึ้นหากไม่ได้รับ “โอกาส” จากท่าน

ไทยประกันชีวิต ขอมอบรางวัลนี้แด่คนไทยทุกคน
พร้อมคำมั่นว่า จะรักษาคุณภาพการบริการระดับโลก
เพื่อขอพระคุณที่ให้โอกาสเราดูแลมาตลอด **75 ปี**



รางวัลที่ได้รับ

- Best Life Insurance Company of the Year 2016 111 World Finance (WorldFinance)
- Best Life Insurance Company, Thailand 2016 111 International Finance Magazine (International Finance Magazine)
- Company of the Year 2016 111 International Business Awards 2016 (Stevie Awards) (Stevie Awards)
- Most Innovative Company of the Year 2016 111 International Business Awards 2016 (Stevie Awards)
- Customer Service Department of the Year 2016 111 International Business Awards 2016 (Stevie Awards)
- Superbrands Thailand 2016
- International Quality Crown Award 2012
- Executive of the Year 111 International Business Awards 2011 (Stevie Awards)
- Life Insurance Company of the Year 2014 111 Asia Insurance Industry Awards

ตัวแทนไทยประกันชีวิต

และ กว่า 300 สาขาทั่วประเทศพร้อมดูแลคุณ หรือ โทร. **1124**