

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ..กับความจำเป็นเฉพาะหน้า

โดย พรนิภา หาชัยภูมิ

รองกรรมการผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทอู่อาศัย

E-mail: pornnipa_h@smcthailand.com

ในปัจจุบัน ประเทศไทยมีระบบการออมเงินระยะยาวของลูกจ้างเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพทุกเดือน โดยนายจ้างจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนให้กับลูกจ้างไปพร้อมๆ กัน เวลาที่เห็นยอดเงินสะสมที่เพิ่มพูนขึ้นเรื่อยๆ ก็รู้สึกอุ่นใจ

แต่ในเวลาที่มีความจำเป็นเฉพาะหน้า ลูกจ้างก็ไม่มีทางเลือกมากนัก ถ้าไม่จำเป็นจริงๆ ถึงกับต้องลาออกจากเงินกองทุนเพื่อเอาเงินก้อนมาใช้ ก็ต้องกู้ยืมเงินดอกเบี้ยแพงมาใช้จ่าย ถ้าเป็นเงินกู้ส่วนบุคคลในระบบ ดอกเบี้ยก็จะประมาณ 28% ถ้ากู้ยืมนอกระบบ ดอกเบี้ยก็จะยิ่งสูงกว่านี้มาก จนเงินสะสมหลังจากออกจากงาน อาจจะไม่พอไปชำระหนี้สินที่พอกพูนขึ้นมา

ในทางปฏิบัติ มีสถาบันการเงินบางแห่งที่เข้าใจความความเดือดร้อนของลูกจ้าง เห็นช่องทางในการทำธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำ เสนอผลิตภัณฑ์เงินกู้ส่วนบุคคล โดยใช้เงินสะสมส่วนของผู้กู้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นหลักประกัน มีลักษณะคล้ายเงินกู้สวัสดิการ เป็นตกลงของ 3 ฝ่ายด้วยกัน ได้แก่ สถาบันการเงินผู้ให้กู้ บริษัทนายจ้าง และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งเป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

โดยบริษัทนายจ้างมีหน้าที่รับรองคุณสมบัติของลูกจ้าง (ผู้กู้ยืม) ว่าตรงกับเงื่อนไขการกู้ยืม และมีหน้าที่หักเงินเดือนลูกจ้างเพื่อชำระหนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีหน้าที่ออกเช็ค & CO เพื่อให้ผู้กู้ยืมสลักหลังจ่ายชำระหนี้เมื่อออกจากกองทุน

ผลิตภัณฑ์นี้มีอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำ สูงกว่าอัตราดอกเบี้ย MLR หรือ MRR เพียงเล็กน้อย มีความยืดหยุ่นสูง ทั้งในเรื่องวงเงินกู้ ระยะเวลาผ่อนชำระ การคืนเงินก่อนกำหนด การขอกู้ใหม่ และที่สำคัญไม่ต้องเช็คประวัติเครดิตหรือเครดิตบูโร เนื่องจากมีลักษณะเป็นเงินกู้สวัสดิการ ทำให้ได้รับความนิยมมากจากลูกจ้างของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการ

นี่เป็นตัวอย่างหนึ่งของการประยุกต์ใช้เงินออมระยะยาว เพื่อตอบสนองความจำเป็นเฉพาะหน้าของผู้ออม แต่ในทางปฏิบัติแล้ว ยังค่อนข้างลำบาก ในการเจรจากับบริษัทนายจ้างและบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เนื่องจากหลายแห่งนั้น ยังกลัวว่าจะเป็นการผิดกฎหมายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทั้งที่ ถ้ามองในภาพรวมแล้ว ผลิตภัณฑ์นี้น่าจะเป็นประโยชน์กับผู้ออมมากกว่า

นอกจากนั้น ในบางประเทศยังมีการใช้ประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อที่อยู่อาศัยของผู้ออม หรือที่เรียกว่า Housing Provident Funds มีตั้งแต่การให้ผู้ออมกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยจากกองทุน

สำรองเลี้ยงชีพโดยตรง การร่วมมือกับสถาบันการเงินอื่นให้ผู้ออมกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยในอัตราดอกเบี้ยพิเศษ (เหมือนโครงการ กบข. - ธอส.) การให้ผู้กู้สามารถถอนเงินออมไปจ่ายเงินค่างวด หรือสามารถนำเงินออมไปใช้ในการค้าประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัยได้ ตัวอย่างเช่น ในประเทศสิงคโปร์ ผู้ออมสามารถกู้ยืมเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกลาง (the Central Provident Fund: CPF) เพื่อนำไปชำระเงินค่างวดบ้าน หรือไปชำระค่างวดบ้านได้ แต่ต้องมีการจ่ายชำระคืนตามกำหนด เป็นต้น

โดยส่วนตัวนั้น เห็นด้วยอย่างยิ่งที่จะหาหนทาง ประสานความจำเป็นในการออมระยะยาวเพื่อความมั่นคงในชีวิตหลังเกษียณ เข้ากับความจำเป็นในการดำรงชีพเฉพาะหน้า เพื่อผลดีกับทุกฝ่ายในที่สุด

.....