



ฉบับที่ 167/2568

วันที่ 8 ธันวาคม 2568

มาตรการ Quick Big Win เสาที่ 4 การเพิ่มโอกาสการออมและความมั่นคงทางการเงินของประชาชน

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ รองนายกรัฐมนตรีและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง แถลงหลังการประชุมคณะกรรมการนโยบายเศรษฐกิจ ถึงการนำเสนอหลักการและกรอบมาตรการ Quick Big Win เสาที่ 4 เพื่อสนับสนุนการออมของประชาชน โดยกล่าวว่า “การออมของไทยยังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าหลายประเทศ พัฒนาแล้วและมีแนวโน้มลดลง โดยในปี 2557 การออมของประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 27.7 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) ลดลงเหลือร้อยละ 25.3 ของ GDP ในปี 2566 การออมของไทย ถูกกดดันจากหนี้ภาคครัวเรือนที่สูงและผลตอบแทนทางการเงินของเงินฝากที่จำกัด ยิ่งไปกว่านั้นประเทศไทยก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (aged society) อย่างรวดเร็ว โดยจังหวัดที่มีประชากรสูงอายุมากกว่าร้อยละ 20 มีถึง 53 จังหวัด อีกทั้งผู้สูงอายุของไทยยังไม่มี ความมั่นคงทางการเงินอย่างเพียงพอ ซึ่งอาจสร้างความเสี่ยงทางภาระการดูแล รวมทั้งภาระทางการเงินแก่ระบบการเงินและการคลังในระยะกลางถึงระยะยาว

เพื่อเป็นการแก้ปัญหาการออมทั้งระบบ การสร้างแรงจูงใจ สร้างความมั่นใจ และสร้างความสบายใจให้กับประชาชนและนักลงทุน ผ่านนวัตกรรมทางการออมและการลงทุน พร้อมมาตรการภาครัฐ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการขยายฐานการออมและการลงทุนในระยะยาวเป็นสิ่งสำคัญ โดยมาตรการนี้มีเป้าหมายในการสนับสนุนคนรุ่นใหม่ที่จะเริ่มทำงาน มนุษย์เงินเดือน หรือผู้ที่มียาได้ปานกลางให้มีเงินออมไว้ใช้จ่ายยามเกษียณ ควบคู่กับการช่วยผู้ที่อยู่ในวัยใกล้เกษียณหรือเกษียณแล้วที่ต้องการความมั่นคงทางการเงินเพิ่มเติม ในขณะเดียวกันยังช่วยให้ประชาชนเข้าถึงการออมที่สะดวก มีต้นทุนต่ำ และช่วยสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต”

สร้างแรงจูงใจให้เกิดการออมระยะยาว

1. โครงการบัญชีการออมการลงทุนส่วนบุคคล หรือ Thailand Individual Saving Account (TISA)

รัฐบาลเตรียมยกระดับแนวทางการออมและการลงทุนระยะยาวภายใต้โครงการบัญชีการออมการลงทุนส่วนบุคคล หรือ Thailand Individual Saving Account (TISA) ในฐานะ “กรอบสิทธิประโยชน์และบัญชีออม-ลงทุนระยะยาวยุคใหม่” เพื่อเปิดทางเลือกการออมที่หลากหลายขึ้นและสร้างแรงจูงใจให้ประชาชนออมอย่างต่อเนื่อง โดยโครงการ TISA ถูกออกแบบเพื่อผู้ที่เริ่มต้นทำงาน หรือมนุษย์เงินเดือน สามารถเลือกลงทุนได้หลากหลายตามความเสี่ยงของแต่ละบุคคล ไม่ว่าจะเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) หรือกองทุนรวมใหม่ๆ ที่ผ่านการพิจารณาจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และกระทรวงการคลัง โดยไม่จำกัดวงเงินของแต่ละกอง สามารถนำมาคำนวณการลดหย่อนภาษีร่วมกันได้ตามวงเงินรวมที่รัฐบาลกำหนด ทำให้การออมและการลงทุนเปิดกว้าง เข้าถึงง่ายขึ้น มีความยืดหยุ่นในการบริหารความเสี่ยงและกระจายการลงทุนได้ด้วยตนเอง และช่วยขยายฐานการออมและการลงทุนระยะยาวของประเทศ ทั้งนี้กระทรวงการคลังจะมีการแถลงรายละเอียดโครงการ TISA หลังการประชุมคณะรัฐมนตรี เพื่อให้ประชาชนได้รับข้อมูลเงื่อนไข สิทธิประโยชน์ และแนวทางการเข้าร่วมอย่างครบถ้วน

สร้างความมั่นใจในการออมระยะยาว

2. โครงการพันธบัตรรัฐบาล “ออมพลัส”

รัฐบาลเพิ่มช่องทางให้ประชาชนเข้าถึงการออมที่มั่นคงผ่าน **พันธบัตรรัฐบาล ออมพลัส** เพื่อสร้างความมั่นใจในการออมระยะยาวด้วยพันธบัตรรัฐบาลที่มีความมั่นคงสูง และออกขายอย่างต่อเนื่องเดือนละครั้ง โดยการซื้อพันธบัตรรัฐบาล ออมพลัส จะทำได้ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ทั้งออนไลน์ผ่านระบบ **Bond Connect** และออฟไลน์ผ่านสาขาธนาคารพาณิชย์ ช่วยแก้ข้อจำกัดและความยุ่งยากในอดีตที่ประชาชนต้องต่อคิวยาวหรือเร่งซื้อในช่วงเปิดจองทำให้ประชาชนหลายกลุ่มเข้าไม่ถึงและไม่ทัน เครื่องมือการออมนี้ออกแบบโดยคำนึงถึงประชาชนโดยเฉพาะกลุ่มใกล้เกษียณและผู้สูงอายุที่ต้องการการออมที่ให้ความมั่นใจ โดยพันธบัตรใหม่นี้ทำให้การออมให้เป็นเรื่องง่าย ใกล้เคียง และสะดวกขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ **พันธบัตรรัฐบาล ออมพลัส** ยังสามารถนำไปขายได้ในตลาดรองเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้สภาพคล่องด้วยราคาที่ผ่านกลไกตลาด ทำให้มีความโปร่งใสและช่วยเพิ่มความยืดหยุ่นและความสบายใจให้กับผู้ถือพันธบัตร

สร้างความสบายใจด้วยการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันที่เหมาะสม

3. มาตรการยกเว้นอากรแสตมป์สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินซัวรันส์)

เพื่อให้ประชาชนรายได้น้อยสามารถเข้าถึงการประกันภัยขั้นพื้นฐานได้ ด้วยเบี้ยประกันภัยที่ไม่สูงมาก ความคุ้มครองและเงื่อนไขกรมธรรม์ที่ไม่ซับซ้อน ช้อยกเว้นที่น้อย ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการให้ความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง ส่งเสริมวินัยทางการเงิน การออม และใช้การประกันภัยเป็นเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงในชีวิตและทรัพย์สิน อีกทั้ง ธุรกิจประกันภัยสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินซัวรันส์) ให้มีความหลากหลายและสอดคล้องกับกลุ่มดังกล่าวมากขึ้น

4. ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบบำนาญรูปแบบจ่ายเงินก้อนเมื่อเริ่มรับบำนาญ (Lump-Sum Annuity)

ส่งเสริมการประกันชีวิตแบบบำนาญ ที่สามารถรับผลประโยชน์เป็นเงินก้อนเมื่อรับเงินบำนาญงวดแรกได้ เพื่อใช้ในการเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยเกษียณหรือเพื่อความจำเป็นอื่น ช่วยให้การวางแผนเกษียณมีความยืดหยุ่นและมั่นใจมากขึ้น เพิ่มเงินออมในอนาคต เพิ่มแรงจูงใจในการออมระยะยาว ลดความเสี่ยงจากการพึ่งพาระบบบำนาญภาครัฐเพียงแหล่งเดียว และรองรับสังคมผู้สูงอายุ โดยกรมสรรพากรได้แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์การจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญสำหรับการหักลดหย่อนเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญจากเดิมกำหนดให้การจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญต้องจ่ายเท่ากันทุกงวดหรือจ่ายในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาเอาประกันภัย ปรับปรุงเป็นเงินบำนาญงวดแรกที่ได้รับอาจจ่ายเป็นเงินก้อน (Lump-Sum Annuity) ได้

นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการออมอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการนโยบายเศรษฐกิจยังได้รับทราบมาตรการที่เกี่ยวข้อง อื่นๆ ซึ่งดำเนินการโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้แก่ 1) การปฏิรูปหลักเกณฑ์การลงทุนของธุรกิจประกันภัยเพื่อยกระดับ **ความมั่นคงและผลตอบแทนของเงินออมของประชาชน** เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและภาวะของตลาดเงินตลาดทุนที่เปลี่ยนแปลงไป ให้ธุรกิจประกันภัยสามารถเข้าถึงช่องทางการลงทุนที่หลากหลายมากขึ้น และรักษาความสามารถในการจ่ายผลตอบแทนแก่ผู้เอาประกันภัยในระยะยาวได้ และ 2) การปรับปรุงหลักเกณฑ์ **ค่าความเสี่ยงตราสารทุนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินให้แก่ประชาชน** ให้สะท้อนความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในสถานะเศรษฐกิจปัจจุบันและแนวทางการกำกับดูแลแบบสากล

“การเพิ่มโอกาสการออมและความมั่นคงทางการเงินของประชาชน เป็นนโยบายด้านเศรษฐกิจที่สำคัญและเร่งด่วนของรัฐบาล กระทรวงการคลังจะนำมาตรการต่าง ๆ นี้ เสนอต่อคณะรัฐมนตรีต่อไป โดยเชื่อว่า มาตรการภายใต้ Quick Big Win เสาหลักที่ 4 จะช่วยให้ประชาชนมีทางเลือกการออมที่เข้าถึงง่าย คุ่มค่า และมั่นคงยิ่งขึ้น ขณะเดียวกันยังช่วยเพิ่มระดับเงินออมของประเทศ และยกระดับเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจไทยโดยรวม” นายเอกนิติ กล่าวสรุป
