

## [เอกสารนำเสนอเชิงนโยบาย]

# ข้อเสนอเชิงนโยบาย: "3 ขอ" คำนอำนาจ การเงินสู่มือผู้ประกันตน

โดย นายบุรณ อารยพล (หมอบุรณ) – ผู้สมัครคณะกรรมการประกันสังคม

### 1. บทนำและความเป็นมา (Executive Summary)

ร่างพระราชบัญญัติประกันสังคม (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ฉบับนี้ ได้รับการจัดทำและเฝ้าติดตามมาอย่างยาวนาน โดยผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ ๙) ในวาระที่สามแล้ว และมีการเผยแพร่เพื่อรับฟังความคิดเห็นผ่านเว็บไซต์กลางทางกฎหมาย สำนักงานพัฒนารัฐบาลดิจิทัล (DGA) ภายใต้การกำกับของสำนักงานประกันสังคม

นายบุรณ อารยพล (หมอบุรณ) ในฐานะผู้ริเริ่มและขับเคลื่อนนโยบายนี้มาโดยตลอด เห็นถึงความต้องการอันแรงกล้าของผู้ประกันตนที่ต้องการเข้าถึงเงินสมทบของตนเองเพื่อบรรเทาภาระทางเศรษฐกิจ จึงขอใช้ "3 ขอ" เป็นนโยบายหลักในการลงสมัครรับเลือกตั้งเป็นคณะกรรมการประกันสังคม เพื่อผลักดันให้กฎหมายฉบับนี้มีผลบังคับใช้จริง

### 2. รายละเอียดนโยบาย "3 ขอ" (The "3 Requests")

#### ขอเลือก (The Right to Choose)

- สิทธิการเลือกรับเงินชราภาพ: เมื่ออายุครบ 55 ปี ผู้ประกันตนที่มีสิทธิได้รับเงินบำนาญชราภาพ สามารถเลือกรับเป็น เงินบำนาญชราภาพ (รายเดือน) หรือ เงินบำเหน็จชราภาพ (เงินก้อน) ได้ตามความจำเป็น
- เงินบำนาญชราภาพล่วงหน้า: ผู้ประกันตนสามารถขอรับเงินบำนาญล่วงหน้าได้ไม่เกิน 60 เท่าของจำนวนเงินบำนาญรายเดือน
- การปรับปรุงฐานคำนวณ: มีการคำนวณโดยปรับค่าจ้างในอดีตให้เป็นมูลค่าปัจจุบันเพื่อให้สะท้อนค่าครองชีพที่แท้จริง

#### ขอคืน (The Right to Return)

- สิทธิในภาวะวิกฤต: หากเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ ภัยพิบัติ หรือเหตุการณ์ที่กระทบต่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจอย่างรุนแรง
- เงื่อนไข: ผู้ประกันตนที่ส่งเงินครบ 60 เดือน สามารถขอรับเงินชราภาพบางส่วนมาใช้ก่อนอายุครบ 55 ปี หรือก่อนสิ้นสภาพสมาชิก
- จำนวนเงิน: จ่ายได้ไม่เกิน 30% ของเงินสมทบกรณีชราภาพ และไม่เกิน 2 เท่าของฐานค่าจ้างสูงสุดตามที่กำหนด

#### ขอกู้ (The Right to Borrow)

- การใช้เป็นหลักประกัน: ผู้ประกันตนที่ส่งเงินครบ 60 เดือน สามารถนำเงินชราภาพบางส่วนไปเป็น หลักประกัน เงินกู้กับสถาบันการเงินได้
- วงเงินค้ำประกัน: ไม่เกิน 30% ของเงินสมทบกรณีชราภาพ และไม่เกิน 2 เท่าของฐานค่าจ้างสูงสุด

- **ยอดรวม:** การขอคืนและการขอถูกรวมกันต้องไม่เกิน 30% ของเงินสมทบกรณีชราภาพรายบุคคล

### 3. ทำไม "ขอคืน/ขอถู" จึงไม่ทำให้กองทุนล้ม? (Financial Sustainability)

- **ส่วนต่างที่ยุติธรรม:** ปัจจุบันกองทุนได้รับเงินสมทบรวม 12.75% จากทั้งสามฝ่าย แต่คืนในรูปแบบบำนาญชราภาพเพียงประมาณ 6% พร้อมดอกผลเฉลี่ยไม่เกิน 3% ต่อปี ส่วนต่างนี้คือทุนสำรองสภาพคล่องที่ช่วยรองรับนโยบายได้โดยไม่กระทบฐานทุนหลัก
- **ระบบค่าเสียโอกาส (Opportunity Cost):** หากผู้ประกันตนไม่นำเงินมาส่งคืนกองทุนพร้อมค่าเสียโอกาสในการลงทุน สำนักงานจะหักเงินส่วนนั้นพร้อมค่าเสียโอกาสออกจากเงินชราภาพที่จะได้รับในอนาคต ทำให้มูลค่ากองทุนไม่สูญเสีย
- **การจัดการหนี้เสีย:** หากผิดนัดชำระหนี้ 2 งวดติดต่อกัน กองทุนจะหักเงินชราภาพส่วนที่ค้างประกันไว้เพื่อชำระหนี้ให้ธนาคารแทน

### 4. ตารางเปรียบเทียบสิทธิประโยชน์ (Comparison Table)

หัวข้อการเปรียบเทียบ	ระบบประกันสังคมปัจจุบัน	นโยบาย "3 ขอ" (ร่างกฎหมายใหม่)
การเลือกรับเงิน	หากส่งครบ 180 เดือน บังคับรับบำนาญรายเดือน	เลือกได้ ระหว่างบำนาญ (รายเดือน) หรือบำนาญ (เงินก้อน)
บำนาญล่วงหน้า	ไม่มีบทบัญญัติให้ทำได้	ขอรับล่วงหน้าได้สูงสุด 60 เท่า
ขอคืนเงินในยามวิกฤต	ไม่สามารถทำได้จนกว่าจะสิ้นสภาพ	ขอคืนได้ 30% เมื่อเกิดเหตุวิกฤต เศรษฐกิจหรือภัยพิบัติ
การใช้ค่าประกันเงินกู้	ไม่สามารถใช้ค่าประกันได้	ใช้ค่าประกันได้ 30% กับสถาบันการเงินที่ร่วมโครงการ

### 5. ? Q&A: เจาะลึกข้อสงสัยนโยบาย "3 ขอ"

- **ถาม:** ถ้าทุกคนแห่ไปขอคืน/ขอถู เงินกองทุนจะหมดไหม?
  - **ตอบ:** ไม่หมดครับ เพราะกฎหมายจำกัดให้เข้าถึงเงินสะสมได้เพียง 30% ของเงินสมทบรายบุคคลเท่านั้น เงินอีก 70% ยังคงหมุนเวียนลงทุนเพื่อความมั่นคงของสมาชิกส่วนรวมต่อไป
- **ถาม:** การขอถูมีผลเสียอย่างไรถ้าเราจ่ายหนี้ไม่ไหว?

- **ตอบ:** หากผัดนัดชำระหนี้ติดต่อกัน 2 งวด กองทุนจะหักเงินชราภาพส่วนที่ค้างประกันไว้จ่ายแบ่งแก่แทน และหักค่าเสียโอกาสในการลงทุนออกจากสิทธิประโยชน์ที่จะได้รับในอนาคต

---

## [Policy Presentation Document]

# Policy Proposal: The "3 Requests" – Restoring Financial Autonomy

By Mr. Boon Arayapon (Mor Boon) – Social Security Board Candidate

---

### 1. Executive Summary

This draft of the Social Security Act (No. ...) B.E. .... has been in development and under public scrutiny for years. It has successfully passed the third session of the Council of State (9th Committee). The draft was published for public hearing by the Social Security Office via the Digital Government Development Agency (DGA) platform.

Mr. Boon Arayapon (Mor Boon), as the original proponent, recognizes the urgent need for insured persons to access their contributions during economic hardships. He adopts the "**3 Requests**" as his core platform for the Social Security Board election to ensure this long-awaited law is enacted.

---

### 2. The "3 Requests" (3-Koh) Framework

#### The Right to Choose

- **Pension vs. Gratuity:** At age 55, eligible members can choose between a **Monthly Pension** or a **Lump-sum Gratuity** based on their needs.
- **Pension Advance:** Members may request an advance of up to 60 times their monthly pension rate.
- **Calculation Update:** Previous wages are adjusted to present value to reflect the actual cost of living.

#### The Right to Return (Withdrawal)

- **Emergency Access:** Available during economic crises, natural disasters, or severe economic events.
- **Eligibility:** Members with 60 months of contributions can withdraw a portion of their funds before age 55 or before their status ends.
- **Limit:** The withdrawal is capped at **30%** of accumulated old-age contributions and cannot exceed twice the maximum wage base.

#### The Right to Borrow (Collateral)

- **Loan Guarantee:** Members with 60 months of contributions can use their old-age fund as **collateral** for loans with participating banks.
- **Guarantee Limit:** Up to **30%** of individual old-age contributions, capped at twice the maximum wage base.
- **Combined Cap:** The total of "Return" and "Borrow" requests must not exceed 30% of individual contributions.

---

### 3. Why the Fund Remains Sustainable

- **Contribution Margin:** The fund receives 12.75% in total contributions while paying out approximately 6% for gratuities with an average interest of no more than 3%. This surplus acts as a liquidity buffer.
- **Opportunity Cost Protection:** If funds are not repaid with the estimated investment interest, the amount plus the **lost investment value** is deducted from future benefits, ensuring no net loss to the fund.
- **Default Protection:** If a member defaults for 2 consecutive installments, the fund deducts the collateralized amount to settle the debt with the bank.

---

### 4. Campaign Q&A

- **Q: Will the fund be depleted if everyone requests a withdrawal or loan?**
  - **A: No.** The law strictly limits access to only **30%** of an individual's specific contributions. The remaining 70% stays invested to ensure long-term stability for all members.
- **Q: What happens if a member cannot repay a loan backed by their fund?**
  - **A:** If a member defaults for 2 consecutive months, the fund will pay the bank using the collateralized portion. Additionally, the **opportunity cost of investment** will be deducted from the member's future benefits.

---

**References:** Draft Social Security Act (Amendment) as reviewed by the Council of State (9th Committee, 3rd Session), published by the Social Security Office via the Digital Government Development Agency (law.go.th).

---