

การเปรียบเทียบ	RMF	ประกันบำนาญ
<p>1) การลดหย่อนภาษี</p>	<p>สามารถนำไปหักลดหย่อนได้ไม่เกิน 15% ของรายได้พึงประเมิน แต่เมื่อรวมกับ ประกันบำนาญและกองทุนรวมเพื่อการออม SSF จะต้องไม่เกิน 500,000 บาท</p>	<p>ลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 15% ของรายได้ แต่ไม่เกิน 200,000 บาท เมื่อรวมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่หักจากบริษัทของตนเองไปแล้ว กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF และกองทุนรวมเพื่อการออม SSF ต้องไม่เกิน 500,000 บาท หากไม่ได้ใช้สิทธิในประกันชีวิตแบบทั่วไป สามารถลดหย่อนได้สูงสุด 300,000 บาท โดยแบ่งเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญไปใช้สิทธิในส่วนของเบี้ยประกันชีวิตแบบทั่วไปให้ครบ 100,000 บาท</p>
<p>2) ความคุ้มครอง</p>	<p>ไม่มี</p>	<p>มีแต่ไม่สูงมาก</p>
<p>3) ผลตอบแทนและความเสี่ยง</p>	<p>ความเสี่ยงจะต่ำหรือสูงนั้นขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนเช่น อาจจะเน้นลงทุนหุ้น หรือ ลงทุนในตราสารหนี้ หรืออาจจะผสม</p>	<p>ผลตอบแทนต่ำและความเสี่ยงขึ้นกับนโยบายการลงทุนโดยบริษัทประกัน โดยทั่วไปจะเทียบเท่ากับลงทุนในกองทุนและตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำ</p>
<p>4) การมีรายได้สม่ำเสมอ</p>	<p>จะต้องบริหารจัดการเงิน RMF หลังอายุ 55 ปีเอาด้วยตัวเอง</p>	<p>จะทยอยรับเงิน เหมาะกับคนที่ต้องการรายได้ที่ชัดเจนอย่างสม่ำเสมอ โดยไม่ต้องเสียเวลาบริหารจัดการลงทุนในตอนเกษียณอายุแล้ว โดยจะมีรายได้ตราบเท่ายังมีชีวิตอยู่</p>
<p>5) ความมั่งคั่งเพิ่ม</p>	<p>ถ้า RMF ลงทุนในหุ้น จะให้ผลตอบแทนที่มาก แต่ขนาดของความเสี่ยงจะมากตามไปด้วย</p>	<p>จะมีกำไรรายได้สม่ำเสมอ ไม่ได้เน้นความมั่งคั่งเพิ่ม</p>