

นวัตกรรมทางการเงินเพื่อสร้างความมั่นคงในวัยเกษียณสำหรับคนไทยทุกคน



จัดทำโดย

โชค สุวัจนเมธากุล

ฝ่ายกลยุทธ์องค์กร ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Key Findings

- ประเทศไทยกำลังเผชิญความท้าทายด้านการเกษียณ โดยจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ โดยสมบูรณ์ในปี 2568 ขณะที่ระบบบำนาญปัจจุบันครอบคลุมเพียง 40% ของกำลังแรงงาน และอัตราทดแทนรายได้ต่ำเพียง 30-40% นอกจากนี้ กองทุนประกันสังคมยังเสี่ยงประสบปัญหาทางการเงินภายในปี 2577 และคนไทยกว่า 60% ไม่มีการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณอย่างเป็นระบบ
- Retirement Security Bonds (RSB) คือพันธบัตรที่ออกแบบเฉพาะเพื่อสร้างรายได้ในวัยเกษียณ โดยเน้นความมั่นคงของรายได้มากกว่ามูลค่าทรัพย์สิน มีลักษณะเด่นคือเริ่มจ่ายเมื่อถึงวันเกษียณ จ่ายผลตอบแทนเท่ากันทุกปี นาน 20-25 ปี ปรับตามดัชนีเงินเฟ้อและ GDP ต่อหัว มูลค่าเริ่มต้นต่ำ และการคำนวณผลตอบแทนทำได้ง่าย ทำให้เหมาะกับผู้ลงทุนทุกระดับโดยเฉพาะแรงงานนอกระบบซึ่งมีประมาณ 21 ล้านคนในไทย
- RSB มีประโยชน์หลายด้าน ทั้งการเพิ่มความครอบคลุมระบบบำนาญ ลดความซับซ้อนในการวางแผนเกษียณ จัดการความเสี่ยงจากเงินเฟ้อและการลงทุนต่อ รวมถึงสนับสนุนการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและตลาดทุนของประเทศ ปัจจัยความสำเร็จในการนำ RSB มาใช้ในไทยประกอบด้วย การสนับสนุนจากภาครัฐ การให้ความรู้และการเข้าถึง การบูรณาการกับระบบบำนาญที่มีอยู่ และการพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลที่โปร่งใส
- หลายประเทศได้นำ RSB มาใช้แล้วอย่างประสบความสำเร็จ ทั้งบราซิลที่มีมูลค่าเริ่มต้นต่ำเพียง 175 บาท เกาหลีใต้ที่เพิ่มความครอบคลุมได้ 20% ออสเตรเลียที่ลดความเสี่ยงจากการมีอายุยืน และอินเดียที่เน้นการเข้าถึงผ่านมือถือจนมีนักลงทุนรายย่อยกว่า 1 ล้านคน โดย 85% เป็นผู้ที่ไม่เคยเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินมาก่อน การนำ RSB มาใช้ในไทยจะเป็นก้าวสำคัญในการปฏิรูประบบการเงินเพื่อวัยเกษียณและช่วยให้ประเทศรับมือกับสังคมผู้สูงอายุได้อย่างยั่งยืน

Disclaimers:

ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความรู้และแนวคิดแก่ผู้อ่าน มิใช่การให้คำแนะนำด้านการลงทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมิได้ให้การรับรองในความถูกต้องของข้อมูล และไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้น อันเนื่องจากการนำข้อมูลไม่ว่าส่วนใดส่วนหนึ่งหรือทั้งหมดไปใช้อ้างอิง หรือเผยแพร่ไม่ว่าในลักษณะใด นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงแก้ไข เพิ่มเติมข้อมูลไม่ว่าส่วนใดส่วนหนึ่งหรือทั้งหมด ตามหลักเกณฑ์ที่เห็นสมควร ทั้งนี้ ความเห็นที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ เป็นความคิดเห็นส่วนตัวของผู้เขียน ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับความเห็นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความท้าทายด้านการเกษียณในประเทศไทย

ประเทศไทยกำลังเผชิญกับความท้าทายทางประชากรศาสตร์ครั้งใหญ่ ข้อมูลจากสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติระบุว่า ในปี 2568 ประเทศไทยจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (Aged Society) โดยมีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปมากกว่า 20% ของประชากรทั้งหมด และจะเพิ่มขึ้นเป็นเกือบ 30% ในปี 2583 การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วนี้ส่งผลกระทบต่อระบบการเงินเพื่อวัยเกษียณของประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญ

ในขณะเดียวกัน ระบบบำนาญของประเทศไทยยังมีข้อจำกัดที่สำคัญ กองทุนประกันสังคมซึ่งเป็นเสาหลักของระบบบำนาญภาครัฐ มีความเสี่ยงที่จะประสบปัญหาความยั่งยืนทางการเงินในระยะยาว โดยคาดการณ์ว่า กองทุนจะเริ่มประสบปัญหาเงินไม่เพียงพอจ่ายสิทธิประโยชน์ภายในปี 2577 หากไม่มีการปฏิรูปที่มีประสิทธิภาพ

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ซึ่งดูแลบำนาญข้าราชการ และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นระบบบำนาญภาคเอกชน ครอบคลุมประชากรเพียงส่วนน้อย ทำให้ประชาชนส่วนใหญ่ต้องพึ่งพาการออมส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม การศึกษาของศูนย์วิจัยด้านเศรษฐกิจและธุรกิจ (CEBR) พบว่าคนไทยกว่า 60% ไม่มีการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณอย่างเป็นระบบ

เมื่อพิจารณาภาพรวมของระบบการเงินเพื่อวัยเกษียณในปัจจุบัน พบว่ามีความท้าทายหลักใน 3 ด้าน:

1. **ความครอบคลุมที่ไม่เพียงพอ:** ระบบบำนาญภาครัฐและเอกชนครอบคลุมแรงงานเพียงประมาณ 40% ของกำลังแรงงานทั้งหมด
2. **อัตราทดแทนรายได้ต่ำ:** บำนาญที่ได้รับจากระบบปัจจุบันทดแทนรายได้เพียง 30-40% ของรายได้ก่อนเกษียณโดยเฉลี่ย ซึ่งต่ำกว่าระดับที่แนะนำโดยองค์การแรงงานระหว่างประเทศที่ 50-70%
3. **ความรู้ทางการเงินและการลงทุนที่จำกัด:** ประชาชนทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนที่จำกัด ทำให้การตัดสินใจลงทุนเพื่อวัยเกษียณไม่มีประสิทธิภาพ

จากความท้าทายดังกล่าว จึงมีแนวคิดในการนำเสนอวัตกรรมการเงินที่จะช่วยแก้ไขปัญหาดังกล่าว โดย การนำเสนอ "Retirement Security Bonds" หรือ RSB ซึ่งเป็นเครื่องมือทางการเงินที่ออกแบบมาเฉพาะเพื่อตอบสนองต่อการสร้างรายได้ในวัยเกษียณอย่างยั่งยืน ซึ่งมีหลายประเทศเริ่มนำมาใช้ เช่น บราซิล เกาหลีใต้ ออสเตรเลีย และอินเดีย เป็นต้น

Retirement Security Bonds (RSB) คืออะไร

Retirement Security Bonds (RSB) คือพันธบัตรที่ออกแบบมาเฉพาะเพื่อตอบสนองต่อการสร้างรายได้ในวัยเกษียณ ซึ่งแตกต่างจากพันธบัตรทั่วไปในแง่ของโครงสร้างกระแสเงินสดที่ได้รับ แนวคิดหลักของ RSB คือการเน้นความมั่นคงของรายได้ (Income Security) มากกว่าการเน้นมูลค่าทรัพย์สิน (Asset Value)

ศาสตราจารย์ Robert C. Merton ผู้ได้รับรางวัลโนเบลสาขาเศรษฐศาสตร์และผู้คิดค้นแนวคิด RSB กล่าวไว้ว่า "เป้าหมายของการวางแผนเกษียณไม่ใช่การมีเงินก้อนใหญ่ที่สุดเมื่อเกษียณ แต่เป็นการมีรายได้ที่เพียงพอและสม่ำเสมอตลอดช่วงเวลาหลังเกษียณ"

แนวคิดนี้สะท้อนให้เห็นว่า RSB เน้นการแก้ไขปัญหาพื้นฐานของการวางแผนเกษียณ คือ การสร้างรายได้ที่มั่นคงและคาดการณ์ได้ แทนที่จะเน้นการเพิ่มมูลค่าทรัพย์สินซึ่งอาจไม่สัมพันธ์กับความต้องการรายได้ในวัยเกษียณ

ลักษณะเฉพาะของ RSB

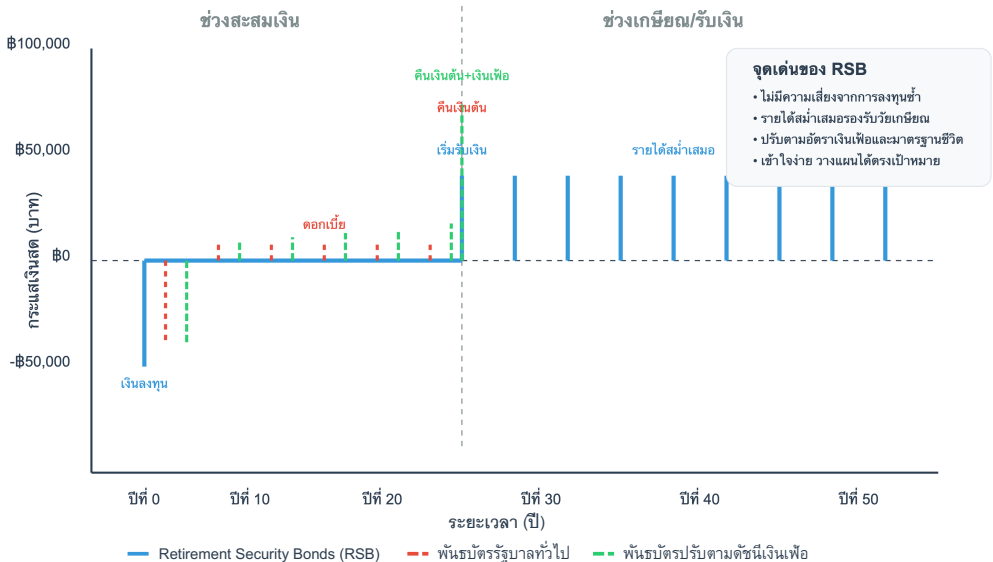
RSB มีลักษณะเฉพาะที่แตกต่างจากพันธบัตรทั่วไปหรือการลงทุนอื่นๆ ดังนี้:

- 1. **การเริ่มจ่ายแบบล่าช้า (Forward-Starting):** RSB จะไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนใดๆ จนกว่าจะถึงวันเกษียณหรือวันที่กำหนดไว้ล่วงหน้า ซึ่งเป็นวันที่ผู้ลงทุนคาดว่าจะเกษียณ
- 2. **การจ่ายแบบสม่ำเสมอ (Level Payments):** หลังจากถึงวันเริ่มจ่าย RSB จะจ่ายผลตอบแทนในจำนวนที่เท่ากันทุกปีเป็นระยะเวลา 20-25 ปี โดยไม่มีการคืนเงินต้นแบบก้อนใหญ่ในวันครบกำหนด
- 3. **การปรับตามดัชนี (Indexation):** ผลตอบแทนของ RSB จะปรับตามดัชนีที่สะท้อนค่าครองชีพ เช่น ดัชนีราคาผู้บริโภค (CPI) และการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมต่อหัว (GDP per capita) เพื่อรักษาอำนาจซื้อที่แท้จริง
- 4. **มูลค่าเริ่มต้นต่ำ (Small Denominations):** RSB จะมีมูลค่าเริ่มต้นที่ต่ำ (เช่น 1,000 บาท) เพื่อให้ผู้ลงทุนทุกระดับสามารถเข้าถึงได้
- 5. **ความเรียบง่ายในการคำนวณ (Simplicity):** การคำนวณจำนวน RSB ที่ต้องการซื้อเพื่อให้ได้รายได้ตามเป้าหมายทำได้โดยง่าย โดยการหารรายได้ที่ต้องการด้วยผลตอบแทนต่อหน่วยของ RSB

เปรียบเทียบ RSB กับพันธบัตรทั่วไป

คุณลักษณะ	RSB	พันธบัตรรัฐบาลทั่วไป	พันธบัตรปรับตามดัชนีเงินเฟ้อ
การเริ่มจ่าย	เริ่มจ่ายเมื่อถึงวันเกษียณที่กำหนด	เริ่มจ่ายทันทีหลังซื้อ	เริ่มจ่ายทันทีหลังซื้อ
รูปแบบการจ่าย	จ่ายเท่ากันทุกปีหลังเกษียณ	จ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นเมื่อครบกำหนด	จ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นเมื่อครบกำหนด
การปรับตามดัชนี	ปรับตาม CPI และ GDP per capita	ไม่มีการปรับ	ปรับตาม CPI เท่านั้น
ความเสี่ยงจากการลงทุนซ้ำ	ไม่มี	มีสูง	มีสูง
ความสอดคล้องกับความต้องการเกษียณ	สูงมาก	ต่ำ (ต้องมีการจัดการเพิ่มเติม)	ปานกลาง
ความซับซ้อนในการวางแผน	ต่ำมาก	สูง	สูง

รูปแบบการจ่ายเงิน (Payment Pattern) ของตราสารหนี้ประเภทต่างๆ



ประโยชน์ของ RSB ต่อระบบการเงินเพื่อวัยเกษียณในประเทศไทย

การแก้ไขปัญหาลงทุนเชิงโครงสร้างของระบบ: RSB มีศักยภาพในการแก้ไขปัญหาลงทุนเชิงโครงสร้างของระบบการเงินเพื่อวัยเกษียณในประเทศไทย ดังนี้

- 1. เพิ่มความครอบคลุมและการเข้าถึง:** ด้วยมูลค่าเริ่มต้นที่ต่ำและความเรียบง่ายในการเข้าใจ RSB สามารถเข้าถึงกลุ่มคนที่ปัจจุบันไม่ได้อยู่ในระบบบำนาญใดๆ โดยเฉพาะแรงงานนอกระบบและผู้ประกอบอาชีพอิสระซึ่งมีประมาณ 21 ล้านคนในประเทศไทย หรือคิดเป็นประมาณ 50% ของกำลังแรงงานทั้งหมด การเพิ่มความครอบคลุมนี้จะช่วยลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงการวางแผนเกษียณที่มีคุณภาพ
- 2. ลดความซับซ้อนในการวางแผนเกษียณ:** การศึกษาของธนาคารแห่งประเทศไทยพบว่า หนึ่งในอุปสรรคสำคัญของการวางแผนเกษียณคือความซับซ้อนของเครื่องมือทางการเงินที่มีอยู่ RSB สามารถช่วยลดความซับซ้อนนี้ โดยการออกแบบที่ตรงไปตรงมาและเข้าใจง่าย การคำนวณที่ไม่ซับซ้อนทำให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าใจความสัมพันธ์ระหว่างการลงทุนและรายได้ที่จะได้รับในอนาคตได้อย่างชัดเจน
- 3. ปรับปรุงการจัดการความเสี่ยง:** RSB ช่วยจัดการความเสี่ยงสำคัญในการวางแผนเกษียณ ได้แก่
 - **ความเสี่ยงจากเงินเฟ้อ:** ด้วยการปรับตามดัชนีราคาผู้บริโภคและการเติบโตของ GDP ต่อหัว ทำให้รายได้ที่ได้รับสามารถรักษาค่าอำนาจซื้อที่แท้จริงได้
 - **ความเสี่ยงจากการลงทุนต่อ:** ไม่มีความเสี่ยงจากการลงทุนซ้ำ (Reinvestment Risk) ซึ่งเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป
 - **ความเสี่ยงจากการมีอายุยืน:** แม้ RSB จะไม่ได้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านอายุยืนโดยตรง แต่สามารถออกแบบให้มีระยะเวลาการจ่ายที่ยาวนานพอ (เช่น 25 ปี) เพื่อครอบคลุมอายุขัยเฉลี่ย และสามารถบูรณาการกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบบำนาญได้

ประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย: RSB สร้างประโยชน์ให้กับทุกฝ่ายในระบบการเงินเพื่อวัยเกษียณ

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ประโยชน์ที่ได้รับ
ลงทุนรายย่อย	• ความเรียบง่ายในการวางแผนและติดตามความคืบหน้าการลงทุนเพื่อการเกษียณ • การลดความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดและอัตราดอกเบี้ย • การรักษาอำนาจซื้อที่แท้จริงในวัยเกษียณ • การเข้าถึงเครื่องมือที่มีคุณภาพโดยไม่จำเป็นต้องมีความรู้ทางการเงินสูง
รัฐบาล	• การระดมทุนระยะยาวสำหรับโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน • การสร้างตลาดพันธบัตรในประเทศที่มีเสถียรภาพ • การลดภาระด้านงบประมาณในการดูแลผู้สูงอายุในระยะยาว • การส่งเสริมความมั่นคงทางการเงินของประชาชน
ภาคการเงิน	• การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เชื่อมโยงกับ RSB • โอกาสในการเพิ่มฐานลูกค้าด้านการวางแผนเกษียณ • การลดความซับซ้อนในการให้คำแนะนำด้านการวางแผนเกษียณ • การสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ในการบริหารความมั่งคั่ง

การสนับสนุนเป้าหมายเชิงนโยบายอื่นๆ: นอกจากประโยชน์โดยตรงต่อระบบการเงินเพื่อวัยเกษียณ RSB ยังสามารถสนับสนุนเป้าหมายเชิงนโยบายอื่นๆ ของประเทศไทย ได้แก่

1. **การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน:** เงินที่ระดมได้จาก RSB สามารถนำไปลงทุนในโครงการโครงสร้างพื้นฐานระยะยาว ซึ่งสอดคล้องกับรูปแบบการจ่ายของ RSB ที่มีลักษณะเป็นการจ่ายในระยะยาว เช่นกัน ความสอดคล้องนี้ช่วยลดความเสี่ยงด้านการจับคู่กระแสเงินสด (Cash Flow Matching) ของรัฐบาล
2. **การพัฒนาตลาดทุน:** RSB จะช่วยเพิ่มความลึกและสภาพคล่องของตลาดพันธบัตรในประเทศไทย โดยเฉพาะในส่วนของบริษัทระยะยาว ซึ่งปัจจุบันยังมีจำกัด การมีตราสารหนี้ระยะยาวที่มีคุณภาพจะช่วยพัฒนาเส้นอัตราผลตอบแทน (Yield Curve) ที่สมบูรณ์มากขึ้น ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาตลาดทุนโดยรวม
3. **การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน:** การออกแบบของ RSB ที่เรียบง่ายและตรงไปตรงมาจะช่วยส่งเสริมความรู้ทางการเงินของประชาชน โดยเฉพาะในด้านการวางแผนเกษียณ เมื่อประชาชนเข้าใจความสัมพันธ์ระหว่างการลงทุนและรายได้ในอนาคตได้ชัดเจนขึ้น จะช่วยพัฒนาทักษะทางการเงินโดยรวม

ปัจจัยความสำเร็จหลัก (Key Success Factors) ของการนำ RSB มาใช้ในประเทศไทย

1. **การสนับสนุนและความน่าเชื่อถือจากภาครัฐ:** รัฐบาลต้องมีเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคงและแสดงความมุ่งมั่นในการรับประกันการจ่ายเงินระยะยาว
2. **การให้ความรู้และการเข้าถึงผลิตภัณฑ์:** การให้ความรู้ประชาชนอย่างทั่วถึงเกี่ยวกับประโยชน์ของ RSB และออกแบบให้คนทุกระดับรายได้สามารถลงทุนได้
3. **การบูรณาการกับระบบบำนาญที่มีอยู่และสิทธิประโยชน์ทางภาษี:** สามารถเชื่อมโยงกับระบบประกันสังคมและกองทุนบำเหน็จบำนาญต่างๆ พร้อมมาตรการจูงใจทางภาษีที่เหมาะสม
4. **การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเงินเฟ้อและความยืดหยุ่นของผลิตภัณฑ์:** มีกลไกปรับอัตราผลตอบแทนตามเงินเฟ้อที่เหมาะสม และมีความหลากหลายในรูปแบบการลงทุนที่ตอบโจทยความต้องการที่แตกต่าง
5. **แพลตฟอร์มดิจิทัลและความโปร่งใส:** พัฒนาระบบดิจิทัลที่เข้าถึงง่ายสำหรับการซื้อขายและติดตามผลตอบแทน พร้อมสร้างความโปร่งใสในการกำหนดอัตราผลตอบแทนและการบริหารกองทุน

กรณีศึกษาของ RSB ในต่างประเทศ

ภาครัฐในบางประเทศได้เริ่มนำ RSB มาใช้ในวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกันออกไป ดังจะเห็นได้ว่าในประเทศที่พัฒนาแล้ว ซึ่งมีระบบการออมเพื่อการเกษียณที่มั่นคงอยู่แล้ว RSB จะถูกนำมาใช้เพื่อเป็นส่วนเสริมจากระบบการออมปกติ ในขณะที่ประเทศกำลังพัฒนาที่มีระบบการออมเพื่อการเกษียณที่ยังไม่ครอบคลุมและเพียงพอ RSB จะถูกนำมาใช้เพื่อเติมเต็มความพร้อมในการเกษียณของประชาชน การนำ RSB มาใช้ในประเทศไทยสามารถเรียนรู้จากประสบการณ์ของประเทศอื่นๆ ได้ ดังนี้

ประเทศ	ลักษณะของ RSB	ข้อมูลที่น่าสนใจ
บราซิล	- มูลค่าเริ่มต้นต่ำ: 30 เรอัล (ประมาณ 175 บาท) - จัดจำหน่ายโดยตรง: ซื้อขายโดยตรงกับกระทรวงการคลัง - เน้นกลุ่มเป้าหมายที่ชัดเจน: โฟกัสที่กลุ่มแรงงานนอกระบบและผู้มีรายได้น้อยถึงปานกลาง	- มีนักลงทุนรายย่อยกว่า 50,000 รายในช่วง 6 เดือนแรก - ขนาดการลงทุนเฉลี่ย 5,000 เรอัล (~ 30,000 บาท) - ต้นทุนการ acquire ลูกค้าต่ำกว่าผลิตภัณฑ์การเงินอื่นๆ - สัดส่วนนักลงทุนผู้หญิงสูงกว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญ
เกาหลีใต้	- เสริมระบบบำนาญ: ออกแบบให้เป็นส่วนเสริมของ National Pension Service (NPS) เพื่อเพิ่มอัตราทดแทนรายได้ - มุ่งเน้นกลุ่มที่ไม่มีความคุ้มครอง: เน้น 49% ของประชากรที่ไม่ได้อยู่ในระบบ NPS - จัดจำหน่ายผ่านช่องทางดิจิทัล: เน้นการเข้าถึงผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก	- เพิ่มความครอบคลุมด้านการเกษียณได้ 20% - ลดแรงกดดันต่อระบบบำนาญภาครัฐ - เพิ่มอัตราความรู้ทางการเงิน - ปรับปรุงคะแนนความพร้อมด้านการเกษียณของประเทศ
ออสเตรเลีย	- เสริมระบบ Superannuation: ออกแบบให้ทำงานร่วมกับระบบบำนาญภาคบังคับ - ใช้เครือข่ายที่ปรึกษาการเงิน: ทำงานผ่านที่ปรึกษาการเงินมืออาชีพ - กรอบกฎหมายที่เข้มแข็ง: สนับสนุนด้วยระบบกฎหมายที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี	- อัตราการใช้ประมาณ 30% ในกลุ่มผู้เกษียณ - ลดความเสี่ยงจากการมีอายุยืน - เพิ่มเสถียรภาพของรายได้หลังเกษียณ
อินเดีย	- แพลตฟอร์มมือถือ: เน้นการเข้าถึงผ่านโทรศัพท์มือถือเป็นหลัก - บูรณาการกับระบบ Unified Payments Interface (UPI): เชื่อมโยงกับระบบการชำระเงินที่ใช้กันอย่างแพร่หลาย - เน้นแรงงานนอกระบบ: ออกแบบเฉพาะสำหรับผู้ประกอบอาชีพอิสระและแรงงานนอกระบบ	- นักลงทุนรายย่อยมากกว่า 1 ล้านคน 85% เป็นกลุ่มที่ไม่เคยเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินมาก่อน 40% เป็นนักลงทุนผู้หญิง - ครอบคลุมภาคแรงงานนอกระบบได้อย่างมีนัยสำคัญ

ในบริบทของสังคมผู้สูงอายุและความท้าทายด้านการเกษียณในประเทศไทย RSB ไม่เพียงแต่เป็นนวัตกรรมทางการเงิน แต่ยังเป็นเครื่องมือสำคัญในการสร้างความเสมอภาคและความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกคน

การนำ RSB มาใช้ในประเทศไทยจะเป็นก้าวสำคัญในการปฏิรูประบบการเงินเพื่อวัยเกษียณ และสามารถเป็นแบบอย่างให้กับประเทศอื่นๆ ในภูมิภาค ด้วยการวางแผนที่รอบคอบและการดำเนินการที่มีประสิทธิภาพ RSB จะช่วยสร้างอนาคตที่มั่นคงทางการเงินให้กับผู้สูงอายุไทย และช่วยให้ประเทศไทยสามารถรับมือกับความท้าทายของสังคมผู้สูงอายุได้อย่างยั่งยืน