

1 เมษายน 2563

เรื่อง นำส่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ.2563 และ ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการส่งเงินสะสมเข้ากองทุนเกินกว่าอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง พ.ศ.2563

เรียน หัวหน้าส่วนราชการ

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. สำเนาประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2563
2. สำเนาประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2563
3. สำเนาประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการนำส่งเงินสะสมเข้ากองทุนเกินกว่าอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2563
4. สำเนาประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่ม พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2563

ด้วย กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ได้ออกประกาศ “ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ” จำนวน 2 ฉบับ และ “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ” ที่เกี่ยวข้อง มีสาระสำคัญโดยสังเขปดังต่อไปนี้

1. ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2563 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 1)

สาระสำคัญ

1. กบข. สามารถเพิ่มแผนการลงทุนได้ 2 แบบ (กบข. จะประกาศให้ทราบต่อไป)
2. ปรับรอบระยะเวลาในการประมวลผลเป็นแบบรายวัน (จากเดิมราย 2 สัปดาห์)

ประกาศที่เกี่ยวข้อง คือ ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2563 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

/ 2. ประกาศคณะกรรมการ ...



2. ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการนำส่งเงินสะสมเข้า กองทุนเกินกว่าอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2563 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3)

สาระสำคัญ

1. เมื่อส่วนราชการได้รับข้อมูลการแสดงความประสงค์แล้ว โปรดดำเนินการโดยไม่ชักช้า
 2. ให้ส่วนราชการสอบถามความประสงค์ของสมาชิกเรื่องการออมเพิ่มอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- ประกาศที่เกี่ยวข้อง คือ ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่ม พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2563 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 4)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และกรุณาแจ้งส่วนราชการและสมาชิกในสังกัดของท่านต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

เรียน อธิการบดี

- ๑) เพื่อโปรดทราบและพิจารณา
- ๒) เห็นควรมอบ - ทรงวิจิตร

(นายบุญเลิศ อันประเสริฐพร)

รองเลขาธิการ กลุ่มงานปฏิบัติการ ปฏิบัติงานแทน

เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.

14 เม.ย. 2563

ให้ส่วนราชการ/ให้ท่านไปดำเนินการ

(ผศ.ศุภมาต อัสสระพันธุ์)

รองอธิการบดี

๖๕ เม.ย. ๕๖

๑. ๖๖๖

เรียน คณบดี

- ๑ เพื่อโปรดทราบ

- ๑ เห็นควรมอบ.....

.....

.....

ฝ่ายทะเบียนสมาชิกด้านรับ โทรศัพท์ 0 2636 1000 ต่อ 276



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน
การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
พ.ศ. 2563

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกมากยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 70 วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 และมติคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563 คณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิก

(1) ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560

(2) ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2561

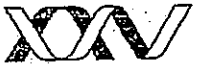
ข้อ 4 ในประกาศนี้

“แผนการลงทุน” หมายความว่า แผนการลงทุนสำหรับเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกแต่ละคน เฉพาะในส่วนของเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าว ซึ่งกองทุนจัดให้มีขึ้นเพื่อให้สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิเลือกลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

“สัดส่วนการลงทุน” หมายความว่า สัดส่วนของหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ที่ลงทุนในแต่ละแผนการลงทุน

“ส่วนเบี่ยงเบน” หมายความว่า ขอบเขตสำหรับการเพิ่มหรือลดสัดส่วนการลงทุนที่กองทุนสามารถใช้ในการบริหารแผนการลงทุน

“วันทำการ” หมายความว่า วันทำการของกองทุน



หมวด 1

การจัดให้มีแผนการลงทุน

ข้อ 5 กองทุนจัดให้มีแผนการลงทุนที่มีสัดส่วนการลงทุนดังต่อไปนี้

(1) “แผนหลัก” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง ออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539

(2) “แผนผสมหุ้นทวี” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก แต่มีการลงทุนในตราสารทุนมากกว่าแผนหลัก

(3) “แผนตราสารหนี้” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับ เงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว

(4) “แผนตลาดเงิน” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับ เงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่จะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันการลงทุน

(5) “แผนสมดุลตามอายุ” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก แต่สัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก

(6) “แผนตราสารทุนไทย” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทย อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุน ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หน่วยลงทุน หรือเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว

(7) “แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว

(8) “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่กองทุนมีนโยบายถือครองจนครบกำหนด”

นโยบายและสัดส่วนการลงทุนของแต่ละแผนการลงทุนตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายประกาศนี้

ข้อ 6 ให้คณะกรรมการกำหนดส่วนเบี่ยงเบนที่เหมาะสมสำหรับแผนการลงทุนแต่ละแผนเพื่อให้กองทุนใช้ในการบริหารแผนการลงทุน

ในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาประโยชน์ของสมาชิกหรือกองทุน หรือเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแก่สมาชิกหรือกองทุน ให้กองทุนสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนเกินไปกว่าส่วนเบี่ยงเบนที่คณะกรรมการกำหนดไว้ได้ แต่ให้กองทุนปรับสัดส่วนการลงทุนให้อยู่ภายในส่วนเบี่ยงเบนที่กำหนดโดยเร็วเมื่อความจำเป็นดังกล่าวสิ้นสุดลง ทั้งนี้ ให้กองทุนรายงานการดำเนินการดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบโดยมิชักช้า



หมวด 2

การเลือกและการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก

ข้อ 7 ภายใต้บังคับมาตรา 70 วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 เงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกในแผนการลงทุนใดก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ จะคงอยู่ในแผนการลงทุนนั้นต่อไปจนกว่าสมาชิกจะใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

ข้อ 8 สมาชิกอาจใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกันระหว่างแผนตลาดเงิน แผนตราสารหนี้ แผนตราสารทุนไทย และแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย ได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) สมาชิกต้องทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน รวมทั้งยินยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กองทุนกำหนด

(2) ในกรณีที่สมาชิกใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกัน และต่อมาสัดส่วนการลงทุนดังกล่าวเบี่ยงเบนไปตามมูลค่าหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง กองทุนจะจัดการปรับสัดส่วนการลงทุนที่เบี่ยงเบนไปเมื่อสมาชิกแสดงความประสงค์ขอเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน รวมทั้งทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่กองทุนกำหนด

ข้อ 9 ในการใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สมาชิกจะต้องแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่กองทุนกำหนด แล้วจัดส่งแบบแสดงความประสงค์ดังกล่าวให้แก่กองทุนทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือนำมายื่นให้แก่กองทุนโดยไม่ต้องผ่านส่วนราชการเจ้าสังกัด หรือดำเนินการผ่านระบบสารสนเทศของกองทุน ซึ่งกองทุนจะถือเอาวันที่กองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์ดังกล่าวของสมาชิกหรือวันที่สมาชิกบันทึกข้อมูลการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนผ่านระบบสารสนเทศของกองทุนที่ถูกต้องครบถ้วนเป็นวันที่ได้รับการแสดงเจตนาของสมาชิก

ข้อ 10 เมื่อกองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนแล้ว กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีที่กองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในเวลา 12.00 น. หรือได้รับแจ้งความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกผ่านระบบสารสนเทศของกองทุนภายในเวลา 15.30 น. ของวันทำการใด กองทุนจะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการนั้นโดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

(2) ในกรณีที่กองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากกำหนดเวลาตาม (1) กองทุนจะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามความประสงค์ภายในวันทำการถัดไปโดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

ในกรณีเป็นการพ้นวิสัยที่กองทุนจะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งได้ ให้กองทุนจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการแรกเมื่อเหตุอันสิ้นสุดลง



ในกรณีที่สมาชิกแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนหลายครั้งก่อนที่กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกภายในกำหนดเวลาตามวรรคหนึ่ง กองทุนจะดำเนินการตามความประสงค์ของสมาชิกที่กองทุนได้รับการแสดงเจตนาครั้งสุดท้าย เว้นแต่กรณีมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก กองทุนสงวนสิทธิในการตรวจสอบความถูกต้องของการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกก่อนดำเนินการให้เป็นไปตามความประสงค์ที่ถูกต้องของสมาชิกต่อไป

ข้อ 11 สมาชิกมีสิทธิเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ปีละสี่ครั้ง เว้นแต่การเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund) ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

สิทธิของสมาชิกในการเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสิ้นสุดลงเมื่อกองทุนได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือผ่านระบบสารสนเทศที่กองทุนกำหนดจากส่วนราชการเจ้าสังกัดหรือสมาชิกว่าสมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงตามกฎหมายแล้ว

ข้อ 12 เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกรายใดสิ้นสุดลงและกองทุนยังไม่ได้จ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด กองทุนจะยังคงบริหารเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกรายนั้นในแผนการลงทุนล่าสุดต่อไปจนกว่ากองทุนจะจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 13 ในกรณีที่เกิดเหตุสุดวิสัย วิกฤติเศรษฐกิจ หรือเหตุการณ์อื่นทำนองเดียวกันที่ทำให้กองทุนไม่สามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ตามแผนการลงทุนที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกไว้ หรือไม่สามารถซื้อขายได้ในราคาที่เหมาะสมและเป็นธรรม หรือถ้ากองทุนจะซื้อขายหลักทรัพย์ตามแผนการลงทุนที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกแล้วจะส่งผลเสียหายต่อกองทุนหรือสมาชิก กองทุนอาจจะจับหรือชะลอการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกแผนใดแผนหนึ่งหรือทั้งหมดเป็นการชั่วคราวได้ตามความจำเป็น และเมื่อกองทุนดำเนินการดังกล่าว กองทุนจะประกาศให้สมาชิกทราบ โดยสมาชิกไม่มีสิทธิเรียกร้องผลประโยชน์ตอบแทนและค่าเสียหายจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ให้กองทุนรายงานการดำเนินการและเหตุผลความจำเป็นให้คณะกรรมการทราบโดยมิชักช้า

ข้อ 14 กองทุนอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมสำหรับการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจากสมาชิกได้ตามอัตราที่คณะกรรมการกำหนด

หมวด 3

การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ 15 กองทุนจะจัดให้มีข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญและจำเป็นต่อการพิจารณาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกเผยแพร่ให้สมาชิกทราบผ่านสื่อต่าง ๆ ตามที่เลขาธิการเห็นสมควร ซึ่งข้อมูลดังกล่าวอย่างน้อยต้องประกอบด้วย



- (1) ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการลงทุน
- (2) เงื่อนไขและหลักเกณฑ์ในการเลือกแผนการลงทุน
- (3) ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงของแผนการลงทุนแต่ละแผนและหลักทรัพย์แต่ละประเภท
- (4) สัดส่วนการลงทุนและส่วนเบี่ยงเบนของแผนการลงทุน

หมวด 4
บทเปิดเตล็ด

ข้อ 16 การคิดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization) การจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุน และการบันทึกเข้าบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

บทเฉพาะกาล

ข้อ 17 ในวาระเริ่มแรก การจัดให้มีแผนการลงทุนตามข้อ 5 (7) และ (8) ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ข้อ 18 ให้การเลือกและการลงทุนตามแผนการลงทุนของสมาชิกตามประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2561 ยังคงมีผลต่อไป

ข้อ 19 สมาชิกที่ได้แสดงความประสงค์ไว้แล้วและกองทุนยังไม่ได้ดำเนินการตามความประสงค์ในช่วงเวลาก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกในวันทำการที่ห้าถัดจากวันสุดท้ายของเดือนนั้น

ข้อ 20 บรรดามติคณะกรรมการหรือมติคณะกรรมการจัดการลงทุนที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนที่มีอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้ยังคงมีผลใช้บังคับได้ต่อไปเพียงเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ 1๑ มีนาคม พ.ศ. 2563

(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เอกสารแนบท้าย

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน

การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

พ.ศ. 2563

นโยบายและสัดส่วนการลงทุนของแผนการลงทุน

แผนหลัก

นโยบายการลงทุน

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 โดยสัดส่วนการลงทุนและส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด

แผนผสมหุ้นทั่วโลก

นโยบายการลงทุน

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 35 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด

แผนตราสารหนี้

นโยบายการลงทุน

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ธุรกรรมการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าวตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และในกรณีที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ กองทุนจะทำการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) และอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ด้วย โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100

แผนตลาดเงิน

นโยบายการลงทุน

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ธุรกรรมการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าว ซึ่งจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100

แผนสมดุลตามอายุ (สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 60 ปีบริบูรณ์)

นโยบายการลงทุน

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งปรับเปลี่ยนสัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก ดังต่อไปนี้

| ช่วงอายุของสมาชิก | สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย (ร้อยละ) | | | |
|-----------------------------|----------------------------------|-------|-------|--------------|
| | EO-65 | EO-35 | EO-20 | Money Market |
| ไม่เกิน 45 ปี | 100 | | | |
| เกิน 45 ปี แต่ไม่เกิน 46 ปี | 80 | 20 | | |
| เกิน 46 ปี แต่ไม่เกิน 47 ปี | 60 | 40 | | |
| เกิน 47 ปี แต่ไม่เกิน 48 ปี | 40 | 60 | | |
| เกิน 48 ปี แต่ไม่เกิน 49 ปี | 20 | 80 | | |
| เกิน 49 ปี แต่ไม่เกิน 50 ปี | | 100 | | |
| เกิน 50 ปี แต่ไม่เกิน 51 ปี | | 80 | 20 | |
| เกิน 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี | | 60 | 40 | |
| เกิน 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี | | 40 | 60 | |
| เกิน 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี | | 20 | 80 | |
| เกิน 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี | | | 100 | |
| เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี | | | 90 | 10 |
| เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี | | | 80 | 20 |
| เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี | | | 70 | 30 |
| เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี | | | 60 | 40 |
| เกิน 59 ปี | | | 50 | 50 |

| แผนสมดุลตามอายุ (สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 65 ปีบริบูรณ์) | | | | |
|---|----------------------------------|-------|-------|--------------|
| นโยบายการลงทุน ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความใน มาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งปรับเปลี่ยนสัดส่วนของ หลักทรัพย์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก ดังต่อไปนี้ | | | | |
| ช่วงอายุของสมาชิก | สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย (ร้อยละ) | | | |
| | EO-65 | EO-35 | EO-20 | Money Market |
| ไม่เกิน 50 ปี | 100 | | | |
| เกิน 50 ปี แต่ไม่เกิน 51 ปี | 80 | 20 | | |
| เกิน 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี | 60 | 40 | | |
| เกิน 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี | 40 | 60 | | |
| เกิน 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี | 20 | 80 | | |
| เกิน 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี | | 100 | | |
| เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี | | 80 | 20 | |
| เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี | | 60 | 40 | |
| เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี | | 40 | 60 | |
| เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี | | 20 | 80 | |
| เกิน 59 ปี แต่ไม่เกิน 60 ปี | | | 100 | |
| เกิน 60 ปี แต่ไม่เกิน 61 ปี | | | 90 | 10 |
| เกิน 61 ปี แต่ไม่เกิน 62 ปี | | | 80 | 20 |
| เกิน 62 ปี แต่ไม่เกิน 63 ปี | | | 70 | 30 |
| เกิน 63 ปี แต่ไม่เกิน 64 ปี | | | 60 | 40 |
| เกิน 64 ปี | | | 50 | 50 |



| แผนสมดุลตามอายุ (สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 70 ปีบริบูรณ์) | | | | |
|---|----------------------------------|-------|-------|--------------|
| นโยบายการลงทุน ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความใน มาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งปรับเปลี่ยนสัดส่วนของ หลักทรัพย์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก ดังต่อไปนี้ | | | | |
| ช่วงอายุของสมาชิก | สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย (ร้อยละ) | | | |
| | EQ-65 | EQ-35 | EQ-20 | Money Market |
| ไม่เกิน 55 ปี | 100 | | | |
| เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี | 80 | 20 | | |
| เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี | 60 | 40 | | |
| เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี | 40 | 60 | | |
| เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี | 20 | 80 | | |
| เกิน 59 ปี แต่ไม่เกิน 60 ปี | | 100 | | |
| เกิน 60 ปี แต่ไม่เกิน 61 ปี | | 80 | 20 | |
| เกิน 61 ปี แต่ไม่เกิน 62 ปี | | 60 | 40 | |
| เกิน 62 ปี แต่ไม่เกิน 63 ปี | | 40 | 60 | |
| เกิน 63 ปี แต่ไม่เกิน 64 ปี | | 20 | 80 | |
| เกิน 64 ปี แต่ไม่เกิน 65 ปี | | | 100 | |
| เกิน 65 ปี แต่ไม่เกิน 66 ปี | | | 90 | 10 |
| เกิน 66 ปี แต่ไม่เกิน 67 ปี | | | 80 | 20 |
| เกิน 67 ปี แต่ไม่เกิน 68 ปี | | | 70 | 30 |
| เกิน 68 ปี แต่ไม่เกิน 69 ปี | | | 60 | 40 |
| เกิน 69 ปี | | | 50 | 50 |

หมายเหตุ :

- (1) เมื่อสมาชิกมีอายุครบตามที่กำหนดในแต่ละช่วงอายุของสมาชิกที่กำหนดในแผนสมดุลตามอายุ กองทุนจะ
เปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายในแต่ละช่วงอายุของสมาชิกในวันทำการที่สมาชิกมีอายุครบตามที่
กำหนดดังกล่าว



(2) นโยบายการลงทุนของแผนสมดุลตามอายุจะมีสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายดังต่อไปนี้

| EQ-65 |
|--|
| <p><u>นโยบายการลงทุน</u></p> <p>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 65 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด</p> |

| EQ-35 |
|--|
| <p><u>นโยบายการลงทุน</u></p> <p>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 35 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด</p> |

| EQ-20 |
|--|
| <p><u>นโยบายการลงทุน</u></p> <p>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่าแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 20 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด</p> |

| Money Market |
|--|
| <p><u>นโยบายการลงทุน</u></p> <p>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ อุดหนุนการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าวซึ่งจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100</p> |



แผนตราสารทุนไทย

นโยบายการลงทุน

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด

แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย

นโยบายการลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ และเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 (คำนวณตามค่าเฉลี่ยในรอบปีบัญชี โดยเริ่มใช้บังคับเมื่อครบกำหนด 1 ปี เมื่อเริ่มมีการลงทุน) และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น

แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)

นโยบายการลงทุน

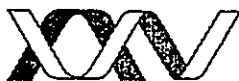
ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากและตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าวตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100

หมายเหตุ :

- (1) การออก “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” จะออกแผนแยกเป็นแต่ละรุ่นโดยมีการกำหนดวันครบอายุและประมาณการผลตอบแทนของแผนแต่ละรุ่น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่เลขาธิการประกาศกำหนด
- (2) สมาชิกที่มีสิทธิเลือกลงทุนใน “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” ต้องเป็นสมาชิกที่มีวันเกษียณอายุหลังจากวันครบกำหนดของ “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)”
- (3) สมาชิกจะไม่สามารถไถ่ถอนการลงทุนออกจาก “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” ก่อนวันที่แผนครบกำหนด เว้นแต่สมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ



- (4) สมาชิกต้องทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน รวมทั้งยินยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กองทุนกำหนด
- (5) ในวันที่เริ่มออกแผนการลงทุน กองทุนจะนำเงินลงทุนออกจากแผนการลงทุนในปัจจุบันของสมาชิกตามสัดส่วน เพื่อนำมาลงทุนใน “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” และเมื่อแผนการลงทุนครบกำหนด กองทุนจะนำเงินลงทุนดังกล่าวของสมาชิกไปลงทุนตามแผนการลงทุนล่าสุดที่สมาชิกเลือกไว้
- (6) ในกรณีสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพก่อนครบกำหนด หากสมาชิกแจ้งความประสงค์ขอรับเงินบางส่วนหรือทั้งจำนวน หรือขอโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่น กองทุนจะทำการขายหน่วยลงทุนทั้งหมดของสมาชิกใน “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” ตามราคาตลาดเพื่อคืนเงินให้แก่สมาชิก สำหรับกรณีสมาชิกขอรับเงินบางส่วน เงินส่วนที่เหลือจะนำไปลงทุนตามแผนการลงทุนล่าสุดที่สมาชิกเลือกไว้ ซึ่งสมาชิกอาจได้รับผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
พ.ศ. 2563

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการเลือกแผนการลงทุนให้แก่สมาชิกในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ประกอบกับข้อ 9 ของประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุนการให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563 เลขานุการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2561

ข้อ 3 ให้ใช้ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับแผนสำรองและแผนสินทรัพย์ แบบ กบข.ปผ. 001/1/2563” ที่แนบท้ายประกาศนี้ สำหรับกรณีที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่เป็นแผนสำรองและแผนสินทรัพย์

ข้อ 4 ให้ใช้ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับแผนลงทุนแบบผสมเอง แบบ กบข.ปผ. 002/1/2563” ที่แนบท้ายประกาศนี้ สำหรับกรณีที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่เป็นแผนลงทุนแบบผสมเอง

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2563

(นายวิทัย รัตนากร)

เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.

แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สำหรับแผนสำรองและแผนสินทรัพย์

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลสมาชิก

คำนำหน้า ☐ นาย ☐ นาง ☐ นางสาว ☐ ยศ/ฐานันดร _____

ชื่อ _____ นามสกุล _____

เลขประจำตัวประชาชน

โทรศัพท์มือถือ _____ e-mail* _____

*กรุณา กรอก e-mail ให้ถูกต้องเพื่อใช้เป็นช่องทางให้ กบข.แจ้งผลการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ส่วนที่ 2 การแสดงความประสงค์ในการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้าพเจ้ามีความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน ดังนี้ (กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ เพื่อเลือกแผนการลงทุนที่ต้องการเพียงแผนเดียว)

| แผนการลงทุน | สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ |
|---|---|
| <input type="radio"/> แผนสมดุลตามอายุ (ระบุอายุเกษียณ) <input type="radio"/> 65 ปี <input type="radio"/> 70 ปี โปรตะอายุเกษียณเฉพาะกรณีที่เกี่ยวข้องอายุราชการเกิน 60 ปี | ปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติให้เหมาะสมกับอายุของสมาชิก ศึกษารายละเอียดที่ www.gpf.or.th |
| <input type="radio"/> แผนผสมหุ้นทวี | ตราสารทุน 35% ตราสารหนี้ 59% อื่นๆ 6% |
| <input type="radio"/> แผนหลัก | ตราสารทุน 25% ตราสารหนี้ 66% อื่นๆ 9% |
| <input type="radio"/> แผนตราสารหนี้ | ตราสารหนี้ 100 % |
| <input type="radio"/> แผนตลาดเงิน | ตราสารหนี้ระยะสั้น 100 % |

ส่วนที่ 3 หลักเกณฑ์และข้อตกลง

- สมาชิกสามารถเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าว ทั้งส่วนที่มีอยู่ในปัจจุบันและส่วนที่จะส่งเข้ามาใหม่ เพื่อให้ กบข. นำไปลงทุนตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก ส่วนเงินประเดิม (ถ้ามี) เงินชดเชย และดอกผลดังกล่าว จะนำไปลงทุนในแผนหลักเท่านั้น
- กบข. จะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกดังนี้
 - 2.1 ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในเวลา 12.00 น. กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการนั้นโดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน
 - 2.2 ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากเวลา 12.00 น. กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามความประสงค์ภายในวันทำการถัดไปโดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน
- สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ 4 ครั้ง ในแต่ละปีปฏิทิน
- สมาชิกยอมรับความเสี่ยงในการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของผลประโยชน์ตอบแทนที่จะเกิดขึ้นตามแผนการลงทุนที่เลือก รวมทั้งยอมรับว่าการลงทุนมีความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของ กบข. ในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานของ กบข. ในอนาคต
- สมาชิกได้ศึกษากฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนและการแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งรับรู้และเข้าใจว่า กบข. ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการลงทุนแต่ละแผนอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว จึงแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกด้วยตนเองและยินยอมผูกพันที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าวทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่ กบข. จะประกาศให้ทราบในอนาคต
- ในกรณีที่มิมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนนี้ ให้ กบข. เป็นผู้ตีความและวินิจฉัยปัญหาดังกล่าวและให้ถือว่าคำวินิจฉัยของ กบข. เป็นที่สิ้นสุด

ลงชื่อสมาชิก _____

(_____)

วันที่ _____



แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สำหรับแผนลงทุนแบบผสมเอง


กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
แบบ กบข. ปณ. 002/1/2563

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลสมาชิก

คำนำหน้า ☐ นาย ☐ นาง ☐ นางสาว ☐ ยศ/ฐานันดร _____

ชื่อ _____ นามสกุล _____

เลขประจำตัวประชาชน

โทรศัพท์มือถือ _____ e-mail* _____

*กรุณา กรอก e-mail ให้ถูกต้องเพื่อใช้เป็นช่องทางให้ กบข.แจ้งผลการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ส่วนที่ 2 การแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้าพเจ้ามีความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน ดังนี้

(กรุณาทำเครื่องหมาย ☒ เพื่อเลือกแผนการลงทุน พร้อมระบุสัดส่วนที่ต้องการ โดยรวมกันต้องได้ 100 %)

| แผนการลงทุน | สัดส่วนการลงทุน | สินทรัพย์ที่ลงทุน |
|---------------------------------------|-----------------|--------------------|
| <input type="radio"/> แผนตราสารหนี้ | _____ .00% | ตราสารหนี้ |
| <input type="radio"/> แผนตลาดเงิน | _____ .00% | ตราสารหนี้ระยะสั้น |
| <input type="radio"/> แผนตราสารทุนไทย | _____ .00% | ตราสารทุนในประเทศ |
| รวม | 100.00% | |

ส่วนที่ 3 หลักเกณฑ์และข้อตกลง

- กรณีสมาชิกเลือกแผนการลงทุนแบบผสมเอง สมาชิกต้องทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนตามที่ กบข. กำหนด และในกรณีสมาชิกเลือกแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยง สมาชิกยินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนดังกล่าวได้
- สมาชิกสามารถเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าว ทั้งส่วนที่มีอยู่ในปัจจุบันและส่วนที่จะส่งเข้ามาใหม่ เพื่อให้ กบข. นำไปลงทุนตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก ส่วนเงินประเดิม (ถ้ามี) เงินชดเชย และดอกผลดังกล่าว จะนำไปลงทุนในแผนหลักเท่านั้น
- กบข. จะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกดังนี้
 - 3.1 ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในเวลา 12.00 น. กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการนั้นโดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน
 - 3.2 ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากเวลา 12.00 น. กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามความประสงค์ภายในวันทำการถัดไปโดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน
- สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ 4 ครั้ง ในแต่ละปีปฏิทิน
- สมาชิกยอมรับความเสี่ยงในการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของผลประโยชน์ตอบแทนที่จะเกิดขึ้นตามแผนการลงทุนที่เลือก รวมทั้งยอมรับว่าการลงทุนมีความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของกบข. ในอดีต มิได้เป็นลัษณียืนยันถึงผลการดำเนินงานของ กบข. ในอนาคต
- สมาชิกได้ศึกษากฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนและการแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งรับรู้และเข้าใจว่า กบข. ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการลงทุนแต่ละแผนอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว จึงแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกด้วยตนเองและยินยอมผูกพันที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าวทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่ กบข. จะประกาศให้ทราบในอนาคต
- ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนนี้ ให้ กบข. เป็นผู้ตีความและวินิจฉัยปัญหาดังกล่าว และให้ถือว่าคำวินิจฉัยของ กบข. เป็นที่สิ้นสุด

ลงชื่อสมาชิก _____

(_____)

วันที่ _____

สมาชิกกรุณาส่งแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
พร้อมแนบลำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือบัตรประจำตัวข้าราชการ
ที่ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องไปที่ ตู้ ปณ. 12 ปณ. สาทร กรุงเทพฯ 10341



สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่
ไลน์ กบข. ID : @GPFcommunity
หรือ โทร. 1179



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการส่งเงินสะสมเข้ากองทุนเกินกว่าอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง

พ.ศ. 2563

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการส่งเงินสะสมเข้ากองทุนเกินกว่าอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 39 วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 26 (1) และมาตรา 39 วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ประกอบกับมติคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563 คณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการส่งเงินสะสมเข้ากองทุนเกินกว่าอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง พ.ศ. 2563”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการส่งเงินสะสมเข้ากองทุนเกินกว่าอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง พ.ศ. 2556

ข้อ 4 ในประกาศนี้

“เงินสะสมส่วนเพิ่ม” หมายความว่า เงินสะสมที่สมาชิกประสงค์จะส่งเข้ากองทุนเกินกว่าอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 39 วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539

ข้อ 5 สมาชิกที่มีความประสงค์จะส่งเงินสะสมส่วนเพิ่มหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่ม ให้แจ้งความประสงค์เป็นอัตราร้อยละของเงินเดือนที่เป็นจำนวนเต็มแบบไม่มีทศนิยมด้วยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) ทำเป็นหนังสือตามแบบที่กองทุนกำหนดยื่นต่อส่วนราชการเจ้าสังกัด

(2) ดำเนินการผ่านระบบสารสนเทศของกองทุน และกองทุนจะส่งข้อมูลให้ส่วนราชการเจ้าสังกัดต่อไป

เมื่อส่วนราชการเจ้าสังกัดได้รับข้อมูลตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้ส่วนราชการเจ้าสังกัดดำเนินการตามความประสงค์ของสมาชิกโดยไม่ชักช้า



ทั้งนี้ ให้ส่วนราชการเจ้าสังกัดสอบถามความประสงค์ของสมาชิกในการส่งเงินสะสมส่วนเพิ่มหรือ
เปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่มอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

ประกาศ ณ วันที่ 14 มีนาคม พ.ศ. 2563

(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่ม

พ.ศ. 2563

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงแบบแสดงความประสงค์กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่มเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการให้แก่สมาชิกในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ประกอบกับข้อ 5 (2) ของประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการส่งเงินสะสมเข้ากองทุนเกินกว่าอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง พ.ศ. 2563 เลขาธิการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่ม พ.ศ. 2563”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กำหนดแบบแสดงความประสงค์กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่ม พ.ศ. 2559

ข้อ 3 ให้ใช้ “แบบแสดงความประสงค์กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่ม แบบ กบข.อพ. 001/1/2563” ที่แนบท้ายประกาศนี้ สำหรับกรณีที่สมาชิกต้องการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราสะสมส่วนเพิ่ม

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2563

(นายวิทัย รัตนากร)

เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.

แบบแสดงความประสงค์กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่ม


กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
แบบ กบข. อพ. 001/1/2563

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลสมาชิก

คำนำหน้า ☐ นาย ☐ นาง ☐ นางสาว ☐ ยศ/ฐานันดร _____

ชื่อ _____ นามสกุล _____ หมายเลขโทรศัพท์มือถือ _____

เลขประจำตัวประชาชน

หน่วยงานต้นสังกัด _____

ส่วนที่ 2 การแสดงความประสงค์กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่มที่เกินกว่า 3% ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

ข้าพเจ้าขอกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่มเป็น

- ☐ 1% ☐ 2% ☐ 3% ☐ 4% ☐ 5% ☐ 6%
- ☐ 7% ☐ 8% ☐ 9% ☐ 10% ☐ 11% ☐ 12%
- ☐ ยุติการส่งเงินสะสมส่วนเพิ่ม

ส่วนที่ 3 เงื่อนไขและข้อตกลง

- สมาชิกยินยอมให้ส่วนราชการหักเงินสะสมส่วนเพิ่มจากเงินเดือน เพื่อนำส่งให้แก่ กบข. ตามอัตราที่ได้รับระบุไว้ข้างต้น
- สมาชิกทราบว่าจะได้รับเงินสะสมส่วนเพิ่มนี้เมื่อสมาชิกภาพสิ้นสุดลง
- สมาชิกต้องยื่นแบบนี้ต่อเจ้าหน้าที่ของส่วนราชการเจ้าสังกัดที่มีหน้าที่รับผิดชอบเท่านั้น

ลงชื่อสมาชิก _____
(_____)

วันที่ _____



ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม
ไลน์ กบข. ID : @GPFcommunity
หรือ โทร. 1179