

ที่ กบข. 6010/ว2371 /2563

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

(นายบุญเลิศ อันประเสริฐพร)

รองเลขาธิการ กลุ่มงานปฏิบัติการ ปฏิบัติงานแทน
เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.



กองทุนน้ำเหิงบ้านนาญข้าราชการ

ประกาศกองทุนน้ำเหิงบ้านนาญข้าราชการ

เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

พ.ศ. 2563

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการเลือกแผนการลงทุนให้แก่สมาชิกในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนน้ำเหิงบ้านนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ประกอบกับข้อ 9 ของประกาศคณะกรรมการกองทุนน้ำเหิงบ้านนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุนการให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563 เลขานุการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

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

ข้อ 2 ให้ยกเลิกประกาศกองทุนน้ำเหิงบ้านนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2561

ข้อ 3 ให้ใช้ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับแผนสำหรับและแผนสินทรัพย์ แบบ กบข.ปผ. 001/1/2563” ที่แนบท้ายประกาศนี้ สำหรับกรณีที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่เป็นแผนสำหรับและแผนสินทรัพย์

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

(นายวิทย์ รัตนกร)

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

ข้าพเจ้ามีความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแผนการลงทุน ดังนี้ (กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ เพื่อเลือกแผนการลงทุนที่ต้องการเพียงแผนเดียว)

แผนการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ
☐ แผนสมดุลตามอายุ (ระบุอายุเกษียณ) ☐ 65 ปี ☐ 70 ปี โปรตระกูลเกษียณเฉพาะกรณีที่เกษียณอายุราชการเกิน 60 ปี	ปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติให้เหมาะสมกับอายุของสมาชิก ศึกษารายละเอียดที่ www.gpf.or.th
☐ แผนผสมหุ้นทวี	ตราสารทุน 35% ตราสารหนี้ 59% อื่นๆ 6%
☐ แผนหลัก	ตราสารทุน 25% ตราสารหนี้ 66% อื่นๆ 9%
☐ แผนตราสารหนี้	ตราสารหนี้ 100 %
☐ 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 ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานของ กบข. ในอนาคต
- สมาชิกได้ศึกษากฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนและการแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งรับรู้และเข้าใจว่า กบข. ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการลงทุนแต่ละแผนอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว จึงแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกด้วยตนเองและยินยอมผูกพันที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าวทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่ กบข. จะประกาศให้ทราบในอนาคต
- ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนนี้ ให้ กบข. เป็นผู้ตีความและวินิจฉัยปัญหาดังกล่าว และให้ถือว่าคำวินิจฉัยของ กบข. เป็นที่สิ้นสุด

ลงชื่อสมาชิก _____

(_____)

วันที่ _____



แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สำหรับแผนลงทุนแบบผสมเอง

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
☐ แผนตราสารหนี้	_____ .00%	ตราสารหนี้
☐ แผนตลาดเงิน	_____ .00%	ตราสารหนี้ระยะสั้น
☐ แผนตราสารทุนไทย	_____ .00%	ตราสารทุนในประเทศ
รวม	100.00%	

ส่วนที่ 3 หลักเกณฑ์และข้อตกลง

- กรณีสมาชิกเลือกแผนการลงทุนแบบผสมเอง สมาชิกต้องทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนตามที่ กบข. กำหนด และในกรณีสมาชิกเลือกแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยง สมาชิกยินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนดังกล่าวได้
- สมาชิกสามารถเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าว ทั้งส่วนที่มีอยู่ในปัจจุบันและส่วนที่จะส่งเข้ามาใหม่เพื่อให้ กบข. นำไปลงทุนตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก ส่วนเงินประเดิม (ถ้ามี) เงินชดเชย และดอกผลดังกล่าว จะนำไปลงทุนในแผนหลักเท่านั้น
- กบข. จะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกดังนี้
 - 3.1 ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในเวลา 12.00 น. กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการนั้นโดยใช้อัตราค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน
 - 3.2 ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากเวลา 12.00 น. กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามความประสงค์ภายในวันทำการถัดไปโดยใช้อัตราค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน
- สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ 4 ครั้ง ในแต่ละปีปฏิทิน
- สมาชิกยอมรับความเสี่ยงในการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของผลประโยชน์ตอบแทนที่จะเกิดขึ้นตามแผนการลงทุนที่เลือก รวมทั้งยอมรับว่าการลงทุนมีความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของกบข. ในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานของ กบข. ในอนาคต
- สมาชิกได้ศึกษากฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนและการแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งรับรู้และเข้าใจว่า กบข. ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการลงทุนแต่ละแผนอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว จึงแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกด้วยตนเองและยินยอมผูกพันที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าวทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่ กบข. จะประกาศให้ทราบในอนาคต
- ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนนี้ ให้ กบข. เป็นผู้ตีความและวินิจฉัยปัญหาดังกล่าวและให้ถือว่าคำวินิจฉัยของ กบข. เป็นที่สิ้นสุด

ลงชื่อสมาชิก _____

(_____)

วันที่ _____

สมาชิกกรุณาส่งแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือบัตรประจำตัวข้าราชการ
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 ให้แจ้งความประสงค์เป็นอัตราร้อยละของเงินเดือนที่เป็นจำนวนเต็มแบบไม่มีทศนิยมด้วยวิธีการใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) ทำเป็นหนังสือตามแบบที่กองทุนกำหนดยื่นต่อส่วนราชการเจ้าสังกัด

(2) ดำเนินการผ่านระบบสารสนเทศของกองทุน และกองทุนจะส่งข้อมูลให้ส่วนราชการเจ้าสังกัดต่อไป

เมื่อส่วนราชการเจ้าสังกัดได้รับข้อมูลตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้ส่วนราชการเจ้าสังกัดดำเนินการตามความประสงค์ของสมาชิกโดยไม่ชักช้า



ทั้งนี้ ให้ส่วนราชการเจ้าสังกัดสอบถามความประสงค์ของสมาชิกในการส่งเงินสะสมส่วนเพิ่มหรือ
เปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่มอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

ประกาศ ณ วันที่ ๑๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

(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 “แบบแสดงความประสงค์กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่มแบบ กบข.อพ. 001/1/2563” ที่แนบท้ายประกาศนี้ สำหรับกรณีที่สมาชิกต้องการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราสะสมส่วนเพิ่ม

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2563

(นายวิทย์ รัตนกร)

เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.

แบบแสดงความประสงค์กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมส่วนเพิ่ม

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
- สมาชิกต้องยื่นแบบยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของส่วนราชการเจ้าสังกัดที่มีหน้าที่รับผิดชอบเท่านั้น

ลงชื่อสมาชิก _____
(_____)

วันที่ _____



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



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 รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่จะครบ กำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน

(5) “แผนสมดุลตามอายุ” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับ แผนหลัก แต่สัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก

(6) “แผนตราสารทุนไทย” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทย อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุน ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หน่วยลงทุน หรือเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรม ทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว

(7) “แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ใน ประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับ หลักทรัพย์ดังกล่าว

(8) “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” เป็นแผนการลงทุนที่มีการ ลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรม ทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่กองทุนมีนโยบายถือครองจนครบกำหนด”

นโยบายและสัดส่วนการลงทุนของแต่ละแผนการลงทุนตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ใน เอกสารแนบท้ายประกาศนี้

ข้อ 6 ให้คณะกรรมการกำหนดส่วนเบี่ยงเบนที่เหมาะสมสำหรับแผนการลงทุนแต่ละแผนเพื่อให้ กองทุนใช้ในการบริหารแผนการลงทุน

ในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาประโยชน์ของสมาชิกหรือกองทุน หรือเพื่อป้องกันความเสียหายที่ อาจจะเกิดขึ้นแก่สมาชิกหรือกองทุน ให้กองทุนสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนเกินไปกว่าส่วนเบี่ยงเบนที่ คณะกรรมการกำหนดไว้ได้ แต่ให้กองทุนปรับสัดส่วนการลงทุนให้อยู่ภายในส่วนเบี่ยงเบนที่กำหนดโดยเร็ว เมื่อความจำเป็นดังกล่าวสิ้นสุดลง ทั้งนี้ ให้กองทุนรายงานการดำเนินการดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบ โดยมีชักช้า



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 เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกรายใดสิ้นสุดลงและกองทุนยังไม่ได้จ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจางานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด กองทุนจะยังคงบริหารเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกรายนั้นในแผนการลงทุนล่าสุดต่อไปจนกว่ากองทุนจะจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจางานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด

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 การคิมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (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 สมาชิกที่ได้แสดงความประสงค์ไว้แล้วและกองทุนยังไม่ได้ดำเนินการตามความประสงค์ในช่วงเวลา ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกในวันทำการที่ห่างบถัดจากวันสุดท้ายของเดือนนั้น

ข้อ 20 บรรดามติคณะกรรมการหรือมติคณะอนุกรรมการจัดการลงทุนที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนที่มีอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้ยังคงมีผลใช้บังคับต่อไปเพียงเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ 1๑ มีนาคม พ.ศ. 2563

(นายประสงค์ พุนธนศ)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เอกสารแนบท้าย

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน

การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

พ.ศ. 2563

นโยบายและสัดส่วนการลงทุนของแผนการลงทุน

แผนหลัก
<u>นโยบายการลงทุน</u> ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 โดยสัดส่วนการลงทุนและส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด
แผนผสมหุ้นทวี
<u>นโยบายการลงทุน</u> ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 35 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด
แผนตราสารหนี้
<u>นโยบายการลงทุน</u> ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ อุดหนุนการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าวตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และในกรณีที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ กองทุนจะทำการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) และอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ด้วย โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100

แผนตลาดเงิน
นโยบายการลงทุน ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ อุดหนุนการเงินที่เกี่ยวข้องกับ ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าว ซึ่งจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน โดยมีเป้าหมาย สัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100

แผนสมดุลตามอายุ (สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 60 ปีบริบูรณ์)				
นโยบายการลงทุน ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความใน มาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งปรับเปลี่ยนสัดส่วนของ หลักทรัพย์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก ดังต่อไปนี้				
ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย (ร้อยละ)			
	EQ-65	EQ-35	EQ-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)			
	EQ-65	EQ-35	EQ-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 ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งปรับเปลี่ยนสัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก 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 กองทุนจะเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายในแต่ละช่วงอายุของสมาชิกในวันทำการที่สมาชิกมีอายุครบตามที่กำหนดดังกล่าว

(2) นโยบายการลงทุนของแผนสมดุลตามอายุจะมีสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายดังต่อไปนี้

EQ-65
นโยบายการลงทุน ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 65 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด
EQ-35
นโยบายการลงทุน ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 35 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด
EQ-20
นโยบายการลงทุน ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่าแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 20 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด
Money Market
นโยบายการลงทุน ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ธุรกรรมการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าวซึ่งจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100

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 รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าวตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 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) ในกรณีที่สมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพก่อนครบกำหนด หากสมาชิกแจ้งความประสงค์ขอรับเงินบางส่วนหรือทั้งจำนวน หรือขอโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่น กองทุนจะทำการขายหน่วยลงทุนทั้งหมดของสมาชิกใน “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” ตามราคาตลาดเพื่อคืนเงินให้แก่สมาชิก สำหรับกรณีที่สมาชิกขอรับเงินบางส่วน เงินส่วนที่เหลือจะนำไปลงทุนตามแผนการลงทุนล่าสุดที่สมาชิกเลือกไว้ ซึ่งสมาชิกอาจได้รับผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด