

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน
การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
พ.ศ. ๒๕๖๘

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๗๐ วรรคห้า แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๓๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ ๘) พ.ศ. ๒๕๖๖ และมติคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ครั้งที่ ๙/๒๕๖๘ เมื่อวันที่ ๒๘ ตุลาคม ๒๕๖๘ คณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ จึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๘”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๘ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๖

(๒) ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๗

(๓) ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๗

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน” หมายความว่า สมาชิกและสมาชิกซึ่งสมาชิกภาพสิ้นสุดลงแต่ยังไม่ขอรับเงินคืนหรือขอทยอยรับเงินคืน

“แผนการลงทุน” หมายความว่า แผนการลงทุนสำหรับเงินทั้งหมดที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแต่ละคน ซึ่งกองทุนจัดให้มีขึ้นเพื่อให้ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแต่ละคนมีสิทธิเลือกลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

“สัดส่วนการลงทุน” หมายความว่า สัดส่วนของหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ที่ลงทุนในแต่ละแผนการลงทุน

“ส่วนเบี่ยงเบน” หมายความว่า ขอบเขตสำหรับการเพิ่มหรือลดสัดส่วนการลงทุนที่กองทุนสามารถใช้ในการบริหารแผนการลงทุน

“วันทำการ” หมายความว่า วันทำการของกองทุน

“หลักทรัพย์เชิงรุก” หมายความว่า หลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของผลตอบแทนจากการลงทุนในระยะสั้น แต่หลักทรัพย์นั้นมีโอกาสสร้างผลตอบแทนสูงจากการลงทุนในระยะยาวสอดคล้องกับการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

“หลักทรัพย์เชิงรับ” หมายความว่า หลักทรัพย์ประเภทที่คาดว่าจะได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอหรือช่วยกระจายความเสี่ยงของการลงทุนระยะยาว

หมวด ๑

การจัดให้มีแผนการลงทุน

ข้อ ๕ กองทุนจัดให้มีแผนการลงทุนที่มีนโยบายและสัดส่วนการลงทุนตามเอกสารแนบท้ายประกาศนี้

การแก้ไขเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติม หรือยกเลิกแผนการลงทุนตามเอกสารแนบท้ายประกาศตามวรรคหนึ่ง ให้จัดทำเป็นเอกสารแนบท้ายประกาศนี้

ข้อ ๖ ให้คณะกรรมการกำหนดส่วนเบี่ยงเบนที่เหมาะสมสำหรับแผนการลงทุนแต่ละแผนเพื่อให้กองทุนใช้ในการบริหารแผนการลงทุน

ในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาประโยชน์ของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนหรือกองทุน หรือเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแก่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนหรือกองทุน ให้กองทุนสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนเกินไปกว่าส่วนเบี่ยงเบนที่คณะกรรมการกำหนดไว้ได้ แต่ให้กองทุนปรับสัดส่วนการลงทุนให้อยู่ภายในส่วนเบี่ยงเบนที่กำหนดโดยเร็วเมื่อความจำเป็นดังกล่าวสิ้นสุดลง ทั้งนี้ ให้กองทุนรายงานการดำเนินการดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบโดยมิชักช้า

หมวด ๒

การเลือกและการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ ๗ ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนมีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑) เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินทั้งหมดในบัญชีเงินรายบุคคลเพื่อลงทุนในแผนการลงทุนใดแผนการลงทุนหนึ่งตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๕ วรรคหนึ่ง เพียงแผนการลงทุนเดียว และในกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนผู้ใดใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนสมดุตามอายุ ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนผู้นั้นอาจเลือกแผนสมดุตามอายุเป็นแบบเกษียณอายุ ๖๐ ปี แบบเกษียณอายุ ๖๕ ปี หรือแบบเกษียณอายุ ๗๐ ปี ก็ได้

(๒) เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินทั้งหมดในบัญชีเงินรายบุคคลเพื่อลงทุนแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกันได้ระหว่างแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนทองคำ และแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ

(๓) เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนมุ่งคุ้มครองเงินต้น แผนกองทุนรวมวายุภักษ์ หรือแผนเกษียณสบายใจตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตาม (๒) และต่อมาสัดส่วนการลงทุนดังกล่าวเบี่ยงเบนไปตามมูลค่าหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง กองทุนจะจัดการปรับสัดส่วนการลงทุนที่เบี่ยงเบนไปเมื่อผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแสดงความประสงค์ขอเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ ๘ ให้ส่วนราชการเจ้าสังกัดของสมาชิกซึ่งเข้ารับราชการหรือกลับเข้ารับราชการใหม่ ตั้งแต่วันที่พระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ ๘) พ.ศ. ๒๕๖๖ มีผลใช้บังคับ แจ้งสิทธิเลือกแผนการลงทุนให้สมาชิกดังกล่าวทราบ หากสมาชิกผู้ใดไม่ใช้สิทธิเลือกแผนการลงทุน และส่วนราชการเจ้าสังกัดของสมาชิกผู้นั้นนำส่งเงินสะสม เงินสมทบ และเงินชดเชยให้แก่กองทุนแล้ว กองทุนจะนำเงินของสมาชิกดังกล่าวไปลงทุนในแผนสมดุตามอายุแบบเกษียณอายุ ๖๐ ปี เว้นแต่ข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรมเฉพาะข้าราชการตุลาการ ข้าราชการศาลปกครองเฉพาะตุลาการศาลปกครอง และข้าราชการฝ่ายอัยการเฉพาะข้าราชการอัยการ กองทุนจะนำเงินของสมาชิกดังกล่าวไปลงทุนในแผนสมดุตามอายุแบบเกษียณอายุ ๗๐ ปี

ข้อ ๙ ในการใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจะต้องแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่กองทุนกำหนด โดยดำเนินการผ่านระบบสารสนเทศของกองทุนหรือจัดส่งแบบแสดงความประสงค์ดังกล่าวให้แก่กองทุนทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือนำมายื่นให้แก่กองทุน โดยไม่ต้องผ่านส่วนราชการเจ้าสังกัด

ในการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามวรรคหนึ่ง ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนต้องทำแบบประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กองทุนกำหนดด้วย

กองทุนจะถือเอาวันที่กองทุนได้รับข้อมูลที่ต้องครบถ้วนตามวรรคหนึ่งและวรรคสองเป็นวันที่กองทุนได้รับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ ๑๐ เมื่อกองทุนได้รับข้อมูลที่ต้องครบถ้วนตามข้อ ๙ แล้ว กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑) ในกรณีที่กองทุนได้รับข้อมูลผ่านระบบสารสนเทศของกองทุนภายในเวลา ๑๕.๓๐ น. หรือผ่านแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนและแบบประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนภายในเวลา ๑๒.๐๐ น. ของวันทำการใด กองทุนจะจัดการลงทุนให้แก่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในวันทำการนั้น โดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

(๒) ในกรณีที่กองทุนได้รับข้อมูลหลังจากกำหนดเวลาตาม (๑) กองทุนจะจัดการลงทุนให้แก่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในวันทำการถัดไป โดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

ในกรณีเป็นการพ้นวิสัยที่กองทุนจะจัดการลงทุนให้แก่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามวันที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งได้ ให้กองทุนจัดการลงทุนให้แก่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในวันทำการแรกที่เหตุนั้นสิ้นสุดลง

ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนหลายครั้งก่อนที่กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนภายในกำหนดเวลาตามวรรคหนึ่ง กองทุนจะดำเนินการตามความประสงค์ของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่กองทุนได้รับการแสดงเจตนาครั้งครั้งสุดท้าย เว้นแต่กรณีมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน กองทุนสงวนสิทธิในการตรวจสอบความถูกต้องของการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนก่อนดำเนินการตามความประสงค์ที่ถูกต้องของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนต่อไป

ข้อ ๑๑ ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนซึ่งมีบัญชีเงินรายบุคคลมากกว่าหนึ่งบัญชี หากมีความประสงค์ใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน จะต้องแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นรายบัญชี

ข้อ ๑๒ ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนมีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ปีละสิบสองครั้งต่อบัญชีเงินรายบุคคล เว้นแต่คณะกรรมการจะกำหนดสิทธิในการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนหนึ่งแผนการลงทุนใดไว้เป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนผู้ใดได้รับผลกระทบจากการดำเนินการของกองทุน ให้คณะกรรมการมีอำนาจกำหนดสิทธิในการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งให้แก่ผู้นั้นได้ตามที่เห็นสมควร

ข้อ ๑๓ เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกผู้ใดสิ้นสุดลงและกองทุนยังไม่ได้จ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจางานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด กองทุนจะยังคงบริหารเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกผู้นั้นในแผนการลงทุนล่าสุดต่อไปจนกว่ากองทุนจะจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจางานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ ๑๔ สมาชิกซึ่งสิ้นสุดสมาชิกภาพและมีสิทธิได้รับเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนเงินดังกล่าวและแจ้งความประสงค์ขอย่อยรับเงินคืนจากกองทุน กองทุนจะคำนวณจ่ายเงินที่ขอย่อยรับคืนจากบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกผู้นั้นตามสัดส่วนการลงทุนในแผนการลงทุนล่าสุดทุกแผนการลงทุน เว้นแต่คณะกรรมการจะกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการเกี่ยวกับการจ่ายเงินคืนให้แก่สมาชิกซึ่งสิ้นสุดสมาชิกภาพสำหรับแผนการลงทุนหนึ่งแผนการลงทุนใดไว้เป็นอย่างอื่น

ข้อ ๑๕ ในกรณีที่มีการคืนเงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนเงินดังกล่าวที่สมาชิกซึ่งออกจากราชการและกลับเข้ารับราชการใหม่ให้แก่กองทุนตามมาตรา ๓๘ วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๓๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ ๖) พ.ศ. ๒๕๕๑ หรือในกรณีที่มีการส่งเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ตอบแทนเงินดังกล่าวที่ข้าราชการซึ่งกลับเข้ารับราชการใหม่ให้แก่กองทุนตามมาตรา ๓๘/๑ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๓๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๐ ให้กองทุนนำเงินดังกล่าวไปลงทุนในแผนการลงทุนปัจจุบันของสมาชิก

ข้อ ๑๖ ในกรณีที่ต้องมีการเปลี่ยนแปลงยอดเงินประเดิมตามมาตรา ๖๗/๒ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๓๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๐ กองทุนจะบันทึกรายการปรับปรุงยอดเงินประเดิมและดอกเบี้ยของเงินดังกล่าวในบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุนของเงินประเดิมของสมาชิกตั้งแต่วันที่ ๒๗ มีนาคม ๒๕๕๐ จนถึงวันบันทึกการปรับปรุงยอดเงินดังกล่าว

ข้อ ๑๗ ในกรณีที่เกิดเหตุสุดวิสัย วิกฤติเศรษฐกิจ หรือเหตุการณ์อื่นที่ทำให้กองทุนไม่สามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ตามแผนการลงทุนที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแสดงเจตนาเลือกไว้ หรือไม่สามารถซื้อขายได้ในราคาที่เหมาะสมและเป็นธรรม หรือถ้ากองทุน

จะซื้อขายหลักทรัพย์ตามแผนการลงทุนที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแล้วจะส่งผลเสียหายต่อกองทุนหรือผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน กองทุนอาจจะรับหรือชะลอการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน แผนใดแผนหนึ่งหรือทั้งหมดเป็นการชั่วคราวได้ตามความจำเป็น และเมื่อกองทุนดำเนินการดังกล่าว กองทุนจะประกาศให้ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนทราบ โดยผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนไม่มีสิทธิเรียกร้องผลประโยชน์ตอบแทนและค่าเสียหายจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ให้กองทุนรายงานการดำเนินการและเหตุผลความจำเป็นให้คณะกรรมการทราบโดยมิชักช้า

ข้อ ๑๘ กองทุนอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมสำหรับการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจากผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ตามอัตราที่คณะกรรมการกำหนด

หมวด ๓

การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ ๑๙ กองทุนจะจัดให้มีข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญและจำเป็นต่อการพิจารณาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเผยแพร่ให้ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนทราบผ่านสื่อต่าง ๆ ตามที่เลขาธิการเห็นสมควร ซึ่งข้อมูลดังกล่าวอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

- (๑) ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการลงทุน
- (๒) เงื่อนไขและหลักเกณฑ์ในการเลือกแผนการลงทุน
- (๓) ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงของแผนการลงทุนแต่ละแผนและหลักทรัพย์แต่ละประเภท

หมวด ๔

บทเบ็ดเตล็ด

ข้อ ๒๐ การคิดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization) การจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุน และการบันทึกเข้าบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๒๑ ให้การแสดงเจตนาเลือกแผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และ

การเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งใช้บังคับอยู่ในวันก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับยังคงมีผลต่อไปจนกว่าผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจะใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

ข้อ ๒๒ ให้บรรดามติคณะกรรมการ มติคณะอนุกรรมการจัดการลงทุน รวมทั้งประกาศและคำสั่งของเลขาธิการเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่มีอยู่ในวันก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเพียงเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศนี้จนกว่าจะมีมติคณะกรรมการ มติคณะอนุกรรมการจัดการลงทุน หรือประกาศหรือคำสั่งของเลขาธิการเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนมาใช้บังคับแทน

ข้อ ๒๓ ในกรณีที่ผู้ใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งได้รับผลกระทบจากการปรับปรุงข้อมูลแผนการลงทุนของกองทุน และใช้สิทธิเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนระหว่างวันที่ ๑๘ เมษายน ๒๕๖๘ ถึงวันที่ ๒๙ กรกฎาคม ๒๕๖๘ ให้ได้รับชดเชยจำนวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเท่ากับจำนวนที่ได้ใช้สิทธิเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในช่วงระยะเวลาดังกล่าว โดยจะต้องแจ้งความประสงค์ผ่านช่องทางที่กองทุนกำหนดภายในวันที่ ๒๕ ธันวาคม ๒๕๖๘ และจะต้องใช้สิทธิเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่ได้รับชดเชยนั้นภายในวันที่ ๓๐ ธันวาคม ๒๕๖๘

ประกาศ ณ วันที่ ๗ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๘

ลวรณ แสงสนิท

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เอกสารแนบท้าย

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน

การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

พ.ศ. 2568

นโยบายและสัดส่วนการลงทุนของแผนการลงทุน

1. แผนการลงทุนสำหรับสมาชิกซึ่งเข้ารับราชการหรือกลับเข้ารับราชการใหม่ตั้งแต่วันที่พระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 8) พ.ศ. 2566 มีผลใช้บังคับและไม่ได้ใช้สิทธิเลือกแผนการลงทุน

(1) แผนสมดุลตามอายุ (แบบเกษียณอายุ 60 ปี)		
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่มีการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนให้มีความเสี่ยงเหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิกดังต่อไปนี้		
ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนการลงทุนตามแผนการลงทุน (ร้อยละ)	
	หลักทรัพย์ตามแผนเชิงรุก 75	หลักทรัพย์ตามแผนเชิงรุก 20
ไม่เกิน 51 ปี	100	0
เกิน 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี	89	11
เกิน 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี	78	22
เกิน 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี	67	33
เกิน 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี	56	44
เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี	44	56
เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี	33	67
เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี	22	78
เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี	11	89
เกิน 59 ปี	0	100

(2) แผนสมดุลตามอายุ (แบบเกษียณอายุ 65 ปี)

นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่มีการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุน
ให้มีความเสี่ยงเหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิกดังต่อไปนี้

ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนการลงทุนตามแผนการลงทุน (ร้อยละ)	
	หลักทรัพย์ตามแผนเชิงรุก 75	หลักทรัพย์ตามแผนเชิงรุก 20
ไม่เกิน 56 ปี	100	0
เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี	89	11
เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี	78	22
เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี	67	33
เกิน 59 ปี แต่ไม่เกิน 60 ปี	56	44
เกิน 60 ปี แต่ไม่เกิน 61 ปี	44	56
เกิน 61 ปี แต่ไม่เกิน 62 ปี	33	67
เกิน 62 ปี แต่ไม่เกิน 63 ปี	22	78
เกิน 63 ปี แต่ไม่เกิน 64 ปี	11	89
เกิน 64 ปี	0	100

(3) แผนสมดุลตามอายุ (แบบเกษียณอายุ 70 ปี)		
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่มีการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนให้มีความเสี่ยงเหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิกดังต่อไปนี้		
ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนการลงทุนตามแผนการลงทุน (ร้อยละ)	
	หลักทรัพย์ตามแผนเชิงรุก 75	หลักทรัพย์ตามแผนเชิงรุก 20
ไม่เกิน 61 ปี	100	0
เกิน 61 ปี แต่ไม่เกิน 62 ปี	89	11
เกิน 62 ปี แต่ไม่เกิน 63 ปี	78	22
เกิน 63 ปี แต่ไม่เกิน 64 ปี	67	33
เกิน 64 ปี แต่ไม่เกิน 65 ปี	56	44
เกิน 65 ปี แต่ไม่เกิน 66 ปี	44	56
เกิน 66 ปี แต่ไม่เกิน 67 ปี	33	67
เกิน 67 ปี แต่ไม่เกิน 68 ปี	22	78
เกิน 68 ปี แต่ไม่เกิน 69 ปี	11	89
เกิน 69 ปี	0	100

หมายเหตุ :

- (1) เมื่อผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนมีอายุครบตามที่กำหนดในแต่ละช่วงอายุของแผนสมดุลตามอายุแล้ว กองทุนจะเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในวันทำการที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนมีอายุครบตามที่กำหนดดังกล่าว
- (2) นโยบายการลงทุนของแผนสมดุลตามอายุจะมีสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายดังต่อไปนี้

แผนเชิงรุก 75
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่มีสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์เชิงรุกร้อยละ 75 ส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น

แผนเชิงรุก 20
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่มีสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์เชิงรุกร้อยละ 20 ส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น



2. แผนการลงทุนที่กำหนดให้ลงทุนในหลักทรัพย์มั่นคงสูงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539

(1) แผนตราสารหนี้
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์เชิงรับประเภทเงินฝากและตราสารแสดงสิทธิในหนี้ และในกรณีที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ กองทุนจะทำการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) และอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ด้วย โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100

(2) แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์เชิงรับประเภทเงินฝากและตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ซึ่งจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100

3. แผนการลงทุนอื่น ๆ

3.1 แผนการลงทุนที่กองทุนลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภทตามสัดส่วนที่กองทุนกำหนด (แผนสำรอง)

(1) แผนการลงทุนพื้นฐานทั่วไป
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามนโยบายและสัดส่วนการลงทุนที่คณะกรรมการกำหนด

(2) แผนการลงทุนตามหลักชะริอะฮ์
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักชะริอะฮ์ของศาสนาอิสลาม โดยมีเป้าหมายการลงทุนในหลักทรัพย์เชิงรุกประเภทที่เป็นตราสารทุนหรือหน่วยลงทุนไม่เกินร้อยละ 60 ส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์เชิงรับประเภทตราสารหนี้หรือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 รวมทั้งอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์เชิงรับอื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

(3) แผนเชิงรุก 35
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์เชิงรุกร้อยละ 35 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น

(4) แผนเชิงรุก 65
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์เชิงรุกร้อยละ 65 ส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น

3.2 แผนการลงทุนที่ลงทุนในหลักทรัพย์หนึ่งหลักทรัพย์ใดเป็นหลัก (แผนสินทรัพย์)

(1) แผนหุ้นไทย
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์เชิงรุกประเภทที่เป็นตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทย โดยกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนไทยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น

(2) แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์เชิงรับประเภทที่เป็นตราสารแสดงสิทธิในหนี้ต่างประเทศทั้งที่ออกโดยภาครัฐและภาคเอกชนซึ่งมีอันดับความน่าเชื่อถือระดับน่าลงทุน (Investment Grade) โดยกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารแสดงสิทธิในหนี้ต่างประเทศดังกล่าวเฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80

(3) แผนหุ้นต่างประเทศ
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์เชิงรุกที่เป็นตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น

(4) แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ของประเทศไทย โดยกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น

(5) แผนทองคำ

นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในทองคำเป็นหลัก โดยกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในทองคำเฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ทั้งนี้ ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสามารถเลือกลงทุนในแผนทองคำได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินในบัญชีเงินรายบุคคล

ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนผู้ใดมีการลงทุนในแผนทองคำครบตามอัตราที่กำหนดไว้ดังกล่าวแล้ว กองทุนจะนำเงินที่ส่งเข้าบัญชีเงินรายบุคคลของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนผู้นั้นไปลงทุนในแผนการลงทุนอื่นตามสัดส่วนที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้แสดงความประสงค์ไว้

3.3 แผนการลงทุนที่มีนโยบายถือครองจนครบกำหนด

(1) แผนมุ่งคุ้มครองเงินต้น

นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์เชิงรับประเภทเงินฝากและตราสารแสดงสิทธิในหนี้ โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100

หมายเหตุ :

(1) การจัดให้มีแผนมุ่งคุ้มครองเงินต้นจะแยกเป็นแต่ละรุ่นโดยมีการกำหนดวันครบอายุและประมาณการผลตอบแทนของแผนแต่ละรุ่น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

(2) ในวันที่เริ่มออกแผนมุ่งคุ้มครองเงินต้น กองทุนจะนำเงินลงทุนออกจากแผนการลงทุนในปัจจุบันของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามสัดส่วน เพื่อนำมาลงทุนในแผนมุ่งคุ้มครองเงินต้น และเมื่อแผนมุ่งคุ้มครองเงินต้นครบกำหนด กองทุนจะนำเงินลงทุนดังกล่าวของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนไปลงทุนตามแผนการลงทุนล่าสุดที่เลือกไว้

(3) ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจะไม่สามารถไถ่ถอนการลงทุนออกจากแผนมุ่งคุ้มครองเงินต้นก่อนวันที่แผนมุ่งคุ้มครองเงินต้นครบกำหนด เว้นแต่ในกรณีที่เป็นการสมทบซึ่งสิ้นสุดสมาชิกภาพแล้วและแจ้งความประสงค์ขอรับเงินบางส่วนหรือทั้งจำนวน หรือขอโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นก่อนครบกำหนด

(4) ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแจ้งความประสงค์ขอรับเงินบางส่วนหรือทั้งจำนวน หรือขอโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นก่อนครบกำหนด กองทุนจะขายหน่วยลงทุนทั้งหมดของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในแผนมุ่งคุ้มครองเงินต้นตามราคาตลาดเพื่อคืนเงินให้แก่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สำหรับกรณีผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนขอรับเงินบางส่วน เงินส่วนที่เหลือจะนำไปลงทุนตามแผนการลงทุนล่าสุดที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเลือกไว้ตามสัดส่วน ซึ่งผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนอาจได้รับผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด

(2) แผนกองทุนรวมวายุภักษ์

นโยบายการลงทุน :

1. ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ประเภท ก ที่จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2546
2. ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นหรือเทียบเท่าเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารเงินปันผลของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ประเภท ก และดอกผลที่ได้รับจากการลงทุน
3. เงินปันผลและดอกผลทั้งหมดที่ได้รับจากหลักทรัพย์ตามข้อ 1 และข้อ 2 จะถูกนำไปลงทุนต่อ (Re-Investment) ในหลักทรัพย์ตามนโยบายการลงทุนข้างต้นด้วย

หมายเหตุ :

(1) แผนกองทุนรวมวายุภักษ์จะมีระยะเวลาการลงทุนตามระยะเวลาเสนอขายของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง โดยเปิดให้ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ผ่านระบบสารสนเทศของกองทุนได้ตั้งแต่วันที่ 10.00 น. ของวันที่ 19 กันยายน 2567 จนถึงเวลา 17.00 น. ของวันที่ 27 กันยายน 2567 หลังจากนั้นกองทุนจะดำเนินการขายหลักทรัพย์ในแผนการลงทุนปัจจุบันของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนดังกล่าวเพื่อนำเงินไปลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ตามสัดส่วนที่แสดงความประสงค์ไว้ ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในหมายเหตุของแผนกองทุนรวมวายุภักษ์

(2) ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนอาจแสดงความประสงค์นำเงินในบัญชีเงินรายบุคคลไปลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ได้ดังต่อไปนี้

(ก) กำหนดเป็นร้อยละของเงินในบัญชีเงินรายบุคคล โดยกองทุนจะเฉลี่ยเงินตามร้อยละที่กำหนดจากเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวไปลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์

(ข) กำหนดเป็นจำนวนเงิน โดยกองทุนจะเฉลี่ยเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวไปลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ แต่ในกรณีที่เงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวในวันที่กองทุนดำเนินการลงทุนมีจำนวนน้อยกว่าที่ได้แสดงความประสงค์ไว้ กองทุนจะนำเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวเท่าที่มีอยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของผู้นั้นไปลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์

(3) ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนกองทุนรวมวายุภักษ์มีจำนวนเงินรวมทั้งหมดเกินกว่าจำนวนเงินลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ทั้งหมดที่กองทุนเสนอให้ลงทุน กองทุนจะพิจารณาจัดสรรจำนวนเงินลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ให้ตามสัดส่วนของจำนวนเงินที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแสดงความประสงค์ลงทุน

(4) เมื่อแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ครบกำหนดหรือกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ขอซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด กองทุนจะนำเงินลงทุนและผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ไปลงทุนตามแผนการลงทุนล่าสุดของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ในกรณีที่แผนการลงทุนล่าสุดของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามวรรคหนึ่งเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกัน กองทุนจะนำเงินจากแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ไปลงทุนในแผนการลงทุนแต่ละแผนตามสัดส่วนที่กำหนด

(5) ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนซึ่งแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนกองทุนรวมวายุภักษ์จะไม่สามารถถอนการลงทุนจากแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ก่อนวันครบอายุของแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ได้ เว้นแต่เป็นสมาชิกซึ่งแจ้งความประสงค์ขอรับเงินบางส่วนหรือทั้งจำนวนจากกองทุน หรือขอโอนเงินจากกองทุนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายและมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในการถอนออกจากงานหรือชราภาพ ดังต่อไปนี้

(ก) สมาชิกซึ่งสมาชิกภาพสิ้นสุดลงก่อนวันครบอายุแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ หรือ

(ข) สมาชิกซึ่งสมาชิกภาพสิ้นสุดลงแต่ยังไม่ขอรับเงินคืนหรือขอทยอยรับเงินคืนจากกองทุน

ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามวรรคหนึ่งขอรับเงินคืนบางส่วน กองทุนจะคำนวณจ่ายเงินจากบัญชีเงินรายบุคคลของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนผู้นั้น ซึ่งลงทุนอยู่ในแผนการลงทุนล่าสุดทุกแผนการลงทุนตามสัดส่วนของเงินที่ขอรับคืน

การคำนวณเงินเพื่อจ่ายคืนให้แก่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจะใช้มูลค่าต่อหน่วยที่คำนวณจากราคาปิด ณ สิ้นวันทำการการถอนการลงทุนจากแผนกองทุนรวมวายุภักษ์

(6) ผลตอบแทนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง มิใช่ผลตอบแทนของแผนกองทุนรวมวายุภักษ์โดยการคำนวณดอกผลและค่าใช้จ่ายของแผนกองทุนรวมวายุภักษ์จะเป็นไปตามมาตรา 73 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ประกอบกับประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง การคิดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization) การจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุน และการบันทึกบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุน พ.ศ. 2553 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

(3) แผนเกษียณสบายใจ

นโยบายการลงทุน : เป็นแผนการลงทุนสำหรับสมาชิกที่มีกำหนดเกษียณอายุราชการในปีที่กองทุนกำหนด โดยมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์เชิงรับประเภทเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นไทยที่มีระดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (Investment Grade) และมีนโยบายถือครองตราสารที่ลงทุนจนครบอายุ เพื่อมุ่งเน้นการรักษาเงินต้น และได้รับผลตอบแทนที่ไม่ผันผวน

หมายเหตุ :

(1) การจัดให้มีแผนเกษียณสบายใจจะแบ่งออกเป็นแต่ละรุ่นโดยมีการกำหนดวันครบอายุไว้ รวมทั้งอาจจัดให้มีสิทธิประโยชน์ด้านการคุ้มครองจากการประกันภัยหรือการประกันชีวิตให้แก่สมาชิกที่ลงทุน



ในแผนการลงทุนนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

(2) สมาชิกที่แสดงความประสงค์เปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจากแผนการลงทุนอื่นไปเป็นแผนเกษียณสบายใจจะต้องยินยอมให้กองทุนนำเงินในบัญชีเงินรายบุคคลทั้งหมดนอกเหนือจากเงินลงทุนในแผนมั่งคั่งครองเงินต้นและแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ (ถ้ามี) ไปลงทุนในแผนเกษียณสบายใจ

(3) เงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม และเงินชดเชยของสมาชิกซึ่งแสดงความประสงค์เลือกแผนเกษียณสบายใจที่ส่วนราชการนำส่งเข้ากองทุนเพิ่มเติมหลังจากการลงทุนในแผนเกษียณสบายใจตามความประสงค์ของสมาชิกแล้ว กองทุนจะนำเงินดังกล่าวไปลงทุนเพิ่มเติมในแผนเกษียณสบายใจ

(4) สมาชิกซึ่งแสดงความประสงค์เปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนเกษียณสบายใจจะไม่สามารถแสดงความประสงค์เปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจากแผนเกษียณสบายใจไปเป็นแผนการลงทุนอื่นก่อนวันครบอายุของแผนเกษียณสบายใจได้

(5) ในกรณีที่สมาชิกซึ่งสมาชิกภาพสิ้นสุดลงก่อนวันครบอายุแผนเกษียณสบายใจแจ้งความประสงค์ขอรับเงินบางส่วนหรือทั้งจำนวนจากกองทุน การคำนวณเงินเพื่อจ่ายคืนให้แก่ผู้มีสิทธิรับเงินจะใช้มูลค่าต่อหน่วยที่คำนวณจากราคาตลาด ณ สิ้นวันทำรายการไถ่ถอนการลงทุนจากแผนเกษียณสบายใจซึ่งอาจได้รับผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด

(6) เมื่อแผนเกษียณสบายใจครบกำหนดและผู้มีสิทธิรับเงินจากกองทุนยังไม่ขอรับเงินคืนจากกองทุน กองทุนจะบริหารเงินที่ยังไม่รับคืนดังกล่าวในแผนการลงทุนที่เลขาธิการประกาศกำหนด