



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักงานเลขาธิการกรม ส่วนบริหารทรัพยากรบุคคล โทร. ๐ ๒๒๗๑ ๖๐๐๐ ต่อ ๖๔๔๖

ที่ ทส ๐๖๐๑.๒/ ๖.๖๐

วันที่ ๑๐ มกราคม ๒๕๖๑

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๐

เรียน อธิบดี รองอธิบดี หัวหน้าผู้ตรวจราชการกรม ผู้อำนวยการสำนัก ผู้อำนวยการศูนย์ ผู้อำนวยการกอง ผู้อำนวยการสำนักงานทรัพยากรน้ำภาค ๑-๑๑ ผู้อำนวยการกลุ่มงาน และผู้อำนวยการส่วนในสังกัด สำนักงานเลขาธิการกรม

สำนักงานเลขาธิการกรม ขอส่งสำเนาหนังสือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ที่ กบข. ๖๐๑๐/ว.๙๐๔๖/๒๕๖๐ ลงวันที่ ๒๘ ธันวาคม ๒๕๖๐ นำส่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๐ โดยสามารถดูรายละเอียดได้ทางเว็บไซต์กรมทรัพยากรน้ำ www.dwr.go.th ในหัวข้อข่าวประชาสัมพันธ์

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและแจ้งให้สมาชิก กบข. ที่อยู่ในสังกัดทราบต่อไปด้วย

(นางสุนทรี มิ่งประยูร)

เลขาธิการกรม

กลุ่มงานบุคคล
เลขที่รับ 58
วันที่ 5 ม.ค. 2560
เวลา 19.22



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

กรมทรัพยากรน้ำ
รับที่ 00051
วันที่ 5 ม.ค. 2560
เวลา 11.01

ที่ กบข. 6010/ว. 9046/2560

28 ธันวาคม 2560

เรื่อง นำส่งหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560

เรียน หัวหน้าส่วนราชการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. สำเนาประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่องหลักเกณฑ์และ

วิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการ

พิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560

2. สำเนาประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์

เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560

ด้วยกองทุนได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกมากยิ่งขึ้น คณะกรรมการจึงได้ออกประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560 ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2560 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิก ดังนี้

(1) ในกรณีที่กองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในวันที่ 15 ของเดือน กองทุนจะจัดการลงทุนในวันทำการที่ห้านับถัดจากวันที่ 15 ของเดือนนั้น

(2) ในกรณีที่กองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากวันที่ 15 ของเดือน กองทุนจะจัดการลงทุนในวันทำการที่ห้านับถัดจากวันสุดท้ายของเดือนนั้น

กบข. ขอนำส่งประกาศดังกล่าวพร้อมแบบที่กองทุนกำหนด ดังรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 และ 2

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและแจ้งส่วนราชการในสังกัดของท่านทราบต่อไป

เรียน ☐ ผอ.กสบ. ☒ ผอ.กบค. ☐ ผอ.กคท.
☐ ผอ.กขอ. ☐ ผอ.กปส. ☐ ผอ.กยศ.
☐ ผอ.กคจ.

☐ เวียน ☒ เพื่อทราบ
☐ ถือปฏิบัติ ☒ พิจารณาดำเนินการ
☐ อื่น ๆ.....

(นางสุนทรี มิ่งประยูร)

ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง
ฝ่ายทะเบียนสมาชิกด้านรับ
- 5 ม.ค. 2560
โทรศัพท์ 0 2636 1000 ต่อ 270 - 273
โทรสาร 0 2636 0603-4

ขอแสดงความนับถือ

(นายบุญเลิศ อันประเสริฐพร)

ผู้ช่วยเลขาธิการ กลุ่มงานปฏิบัติการ ปฏิบัติงานแทน

เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.

เรียน ☐ ผ.บริหาร ☐ ผ.สรรหา ☐ ผ.ทะเบียน
☐ ผ.พัฒนา ☐ ผ.โครงการสร้าง ☒ ผ.สวัสดิการ
☐ เวียน ☐ เพื่อทราบ ☒ ดำเนินการ
☐ อื่น ๆ.....

(นายพนพร พงษ์ทรัพย์)

ผู้อำนวยการกลุ่มงานบุคคล



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน
การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
พ.ศ. 2560

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกมากยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 70 วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 และมติคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ครั้งที่ 13/2560 เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิก

(1) ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2556

(2) ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2556

ข้อ 4 ในประกาศนี้

“แผนการลงทุน” หมายความว่า แผนการลงทุนสำหรับเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกแต่ละคน เฉพาะในส่วนของเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าว ซึ่งกองทุนจัดให้มีขึ้นเพื่อให้สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิเลือกลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

“สัดส่วนการลงทุน” หมายความว่า สัดส่วนของหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ที่ลงทุนในแต่ละแผนการลงทุน



“ส่วนเปี่ยงเบน” หมายความว่า ขอบเขตสำหรับการเพิ่มหรือลดสัดส่วนการลงทุนที่กองทุนสามารถใช้ในการบริหารแผนการลงทุน

“วันทำการ” หมายความว่า วันทำการของกองทุน

หมวด 1

การจัดให้มีแผนการลงทุน

ข้อ 5 กองทุนจัดให้มีแผนการลงทุนที่มีสัดส่วนการลงทุนดังต่อไปนี้

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

(2) “แผนผสมหุ้นทวี” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก แต่มีการลงทุนในตราสารทุนมากกว่าแผนหลัก

(3) “แผนตราสารหนี้” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว

(4) “แผนตลาดเงิน” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่จะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน

(5) “แผนสมดุลตามอายุ” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก แต่สัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก

นโยบายและสัดส่วนการลงทุนของแต่ละแผนการลงทุนตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายประกาศนี้

ข้อ 6 ให้คณะกรรมการกำหนดส่วนเปี่ยงเบนที่เหมาะสมสำหรับแผนการลงทุนแต่ละแผนเพื่อให้กองทุนใช้ในการบริหารแผนการลงทุน

ในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาประโยชน์ของสมาชิกหรือกองทุน หรือเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแก่สมาชิกหรือกองทุน ให้กองทุนสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนเกินไปกว่าส่วนเปี่ยงเบนที่คณะกรรมการกำหนดไว้ได้ แต่ให้กองทุนปรับสัดส่วนการลงทุนให้อยู่ภายในส่วนเปี่ยงเบนที่กำหนดโดยเร็วเมื่อความจำเป็นดังกล่าวสิ้นสุดลง ทั้งนี้ ให้กองทุนรายงานการดำเนินการดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบโดยมิชักช้า

หมวด 2

การเลือกและการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก

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



ข้อ 8 ในการใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สมาชิกจะต้องแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่กองทุนกำหนด แล้วจัดส่งแบบแสดงความประสงค์ดังกล่าวให้แก่กองทุนทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือนำมายื่นให้แก่กองทุนโดยไม่ต้องผ่านส่วนราชการเจ้าสังกัด หรือดำเนินการผ่านระบบสารสนเทศของกองทุน ซึ่งกองทุนจะถือเอาวันที่กองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์ดังกล่าวของสมาชิกหรือวันที่สมาชิกบันทึกข้อมูลการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนผ่านระบบสารสนเทศของกองทุนที่ถูกต้องครบถ้วนเป็นวันที่ได้รับการแสดงเจตนาของสมาชิก

ข้อ 9 เมื่อกองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนแล้ว กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีที่กองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในวันที่สิบห้าของเดือน กองทุนจะจัดการลงทุนในวันทำการที่ห้านับถัดจากวันที่สิบห้าของเดือนนั้น

(2) ในกรณีที่กองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากวันที่สิบห้าของเดือน กองทุนจะจัดการลงทุนในวันทำการที่ห้านับถัดจากวันสุดท้ายของเดือนนั้น

ในกรณีที่มิเหตุสุดวิสัยทำให้กองทุนไม่สามารถจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกได้ตามเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งได้ ให้กองทุนจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการแรกเมื่อเหตุสุดวิสัยนั้นสิ้นสุดลง

ในกรณีที่สมาชิกแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนหลายครั้งก่อนที่กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกภายในกำหนดเวลาตามวรรคหนึ่ง กองทุนจะดำเนินการตามความประสงค์ของสมาชิกที่กองทุนได้รับการแสดงเจตนาครั้งสุดท้าย เว้นแต่กรณีมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก กองทุนสงวนสิทธิในการตรวจสอบความถูกต้องของการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกก่อนดำเนินการให้เป็นไปตามความประสงค์ที่ถูกต้องของสมาชิกต่อไป

ข้อ 10 สมาชิกมีสิทธิเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ปีละสองครั้ง

สิทธิของสมาชิกในการเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสิ้นสุดลงเมื่อกองทุนได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือผ่านระบบสารสนเทศที่กองทุนกำหนดจากส่วนราชการเจ้าสังกัดหรือสมาชิกว่าสมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงตามกฎหมายแล้ว

ข้อ 11 เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกรายใดสิ้นสุดลง และกองทุนยังไม่ได้จ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด กองทุนจะยังคงบริหารเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกรายนั้นในแผนการลงทุนล่าสุดต่อไปจนกว่ากองทุนจะจ่ายเงินจาก



กองทุนให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 12 ในกรณีที่เกิดเหตุสุดวิสัย วิกฤติเศรษฐกิจ หรือเหตุการณ์อื่นทำนองเดียวกันที่ทำให้กองทุนไม่สามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ตามแผนการลงทุนที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกไว้ หรือไม่สามารถซื้อขายได้ในราคาที่เหมาะสมและเป็นธรรม หรือถ้ากองทุนจะซื้อขายหลักทรัพย์ตามแผนการลงทุนที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกแล้วจะส่งผลเสียหายต่อกองทุนหรือสมาชิก กองทุนอาจจะจับหรือชะลอการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกแผนใดแผนหนึ่งหรือทั้งหมดเป็นการชั่วคราวได้ตามความจำเป็น และเมื่อกองทุนดำเนินการดังกล่าว กองทุนจะประกาศให้สมาชิกทราบ โดยสมาชิกไม่มีสิทธิเรียกร้องผลประโยชน์ตอบแทนและค่าเสียหายจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ให้กองทุนรายงานการดำเนินการและเหตุผลความจำเป็นให้คณะกรรมการทราบโดยมิชักช้า

ข้อ 13 กองทุนอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมสำหรับการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจากสมาชิกได้ตามอัตราที่คณะกรรมการกำหนด

หมวด 3

การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ 14 กองทุนจะจัดให้มีข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญและจำเป็นต่อการพิจารณาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกเผยแพร่ให้สมาชิกทราบผ่านสื่อต่าง ๆ ตามที่เลขาธิการเห็นสมควร ซึ่งข้อมูลดังกล่าวอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

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

หมวด 4

บทเบ็ดเตล็ด

ข้อ 15 การคิดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization) การจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุน และการบันทึกเข้าบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

หมวด 5

บทเฉพาะกาล

ข้อ 16 สมาชิกที่ได้แสดงความประสงค์ไว้แล้วและกองทุนยังไม่ได้ดำเนินการตามความประสงค์ในช่วงเวลาก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกในวันทำการที่ห้า นับตั้งแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ



ข้อ 17 บรรดามติคณะกรรมการหรือมติคณะกรรมการจัดการลงทุนที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนที่มี
อยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้ยังคงมีผลใช้บังคับได้ต่อไปเพียงเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2560

(นายสมชัย สัจจพงษ์)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เอกสารแนบท้าย

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน

การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

พ.ศ. 2560

นโยบายและสัดส่วนการลงทุนของแผนการลงทุน

แผนหลัก	
นโยบายการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย
ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539	(ก) ตราสารทุน ร้อยละ 25
	(ข) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ร้อยละ 66
	(ค) หลักทรัพย์อื่น ร้อยละ 9

แผนผสมหุ้นทวี	
นโยบายการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย
ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก	(ก) ตราสารทุน ร้อยละ 35
	(ข) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ร้อยละ 59
	(ค) หลักทรัพย์อื่น ร้อยละ 6



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

แผนตลาดเงิน	
นโยบายการลงทุน ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ธุรกรรมการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าว ซึ่งจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน	สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้น ร้อยละ 100



แผนสมดุตามอายุ (สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 60 ปีบริบูรณ์)				
นโยบายการลงทุน ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งปรับเปลี่ยนสัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก 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 ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งปรับเปลี่ยนสัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก 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



แผนสมดุตามอายุ (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) ในกรณีที่สมาชิกมีอายุครบตามที่กำหนดในแต่ละช่วงอายุของสมาชิกที่กำหนดในแผนสมดุตามอายุ ภายในวันที่สิบห้าของเดือน กองทุนจะเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายในแต่ละช่วงอายุของสมาชิกในวันทำการที่ห้านับถัดจากวันที่สิบห้าของเดือน
- (2) ในกรณีที่สมาชิกมีอายุครบตามที่กำหนดในแต่ละช่วงอายุของสมาชิกที่กำหนดในแผนสมดุตามอายุ หลังจากวันที่สิบห้าของเดือน กองทุนจะเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายในแต่ละช่วงอายุของสมาชิกในวันทำการที่ห้านับถัดจากวันสุดท้ายของเดือน



(3) - นโยบายการลงทุนของแผนสมดุลตามอายุจะมีสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายดังต่อไปนี้

EQ-65		
นโยบายการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย	
ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก	(ก) ตราสารทุน	ร้อยละ 65
	(ข) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้	ร้อยละ 24
	(ค) หลักทรัพย์อื่น	ร้อยละ 11

EQ-35		
นโยบายการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย	
ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก	(ก) ตราสารทุน	ร้อยละ 35
	(ข) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้	ร้อยละ 59
	(ค) หลักทรัพย์อื่น	ร้อยละ 6

EQ-20		
นโยบายการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย	
ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่าแผนหลัก	(ก) ตราสารทุน	ร้อยละ 20
	(ข) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้	ร้อยละ 80

Money Market		
นโยบายการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย	
ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ธุรกรรมการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าว ซึ่งจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน	ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้น	ร้อยละ 100



กองกุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
พ.ศ. 2560

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่กำหนดตามประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2556 ให้เหมาะสมยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ประกอบกับข้อ 8 ของประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560 เลขาธิการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2559

ข้อ 3 ให้สมาชิกแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตาม “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน : แบบ กบข. ปผ 001/2561” ที่แนบท้ายประกาศนี้

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๙ ธันวาคม พ.ศ. 2560

(นายวรุตม์ ขจรเวคิน)

ผู้ช่วยเลขาธิการ งานลงทุนและบริหารผู้จัดการกองทุน รักษาการในตำแหน่ง
เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.

แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลสมาชิก

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

ชื่อ _____ นามสกุล _____

เลขประจำตัวประชาชน

ที่อยู่ติดต่อได้

เลขที่ _____ ห้องที่ _____ หมู่ที่ _____ อาคาร _____

หมู่บ้าน _____ ตรอก _____ ซอย _____ ถนน _____

ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

โทรศัพท์ _____ โทรศัพท์มือถือ _____ โทรสาร _____ Email _____

ส่วนที่ 2 การแสดงความประสงค์ในการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้าพเจ้ามีความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแผนการลงทุน ดังนี้ (กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ เพื่อเลือกแผนการลงทุนที่ต้องการเพียงแผนเดียว)

แผนการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ
☐ แผนสมดุลตามอายุ (โปรตระกูลอายุเกษียณเฉพาะ กรณีที่เกษียณอายุเกิน 60 ปี ☐ 65 ปี ☐ 70 ปี)	ปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติตามอายุของสมาชิก
☐ แผนผสมหุ้นทวี	ตราสารทุน 35% ตราสารหนี้ 59% อื่นๆ 6%
☐ แผนหลัก	ตราสารทุน 25% ตราสารหนี้ 66% อื่นๆ 9%
☐ แผนตราสารหนี้	ตราสารหนี้ 100 %
☐ แผนตลาดเงิน	ตราสารหนี้ระยะสั้น 100 %

ส่วนที่ 3 หลักเกณฑ์และข้อตกลง

- สมาชิกสามารถเลือกหรือเปลี่ยนแผนการลงทุนในเงินสะสม เงินสะสมส่วนเพิ่ม (ถ้ามี) เงินสมทบ พร้อมดอกเบี้ยของเงินดังกล่าว ทั้งส่วนที่มีอยู่ในปัจจุบันและส่วนที่จะส่งเข้ามาใหม่ เพื่อให้ กบข. นำไปลงทุนตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก ส่วนเงินประเดิม (ถ้ามี) และเงินชดเชย พร้อมดอกเบี้ยดังกล่าว จะถูกลงทุนในแผนหลักเท่านั้น
- กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิก ดังนี้
 1. ในกรณีที่กองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในวันที่ 15 ของเดือน กองทุนจะดำเนินการเปลี่ยนแผนการลงทุนในวันทำการที่ห้าถัดจากวันที่ 15 ของเดือนนั้น
 2. ในกรณีที่กองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากวันที่ 15 ของเดือน กองทุนจะดำเนินการเปลี่ยนแผนการลงทุนในวันทำการที่ห้าถัดจากวันสุดท้ายของเดือนนั้น
- สมาชิกสามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ 2 ครั้ง ในปีปฏิทิน
- สมาชิกได้ศึกษากฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนและการแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนเป็นอย่างดีแล้ว จึงยินยอมผูกพันที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าว ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่ กบข. จะประกาศให้ทราบในอนาคต
- สมาชิกยอมรับถึงความเสี่ยงในการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของผลตอบแทนที่จะเกิดขึ้นตามแผนการลงทุนที่เลือก และยอมรับว่าการลงทุนมีความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของ กบข. ในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานของ กบข. ในอนาคต
- สมาชิกรับรู้และเข้าใจว่า กบข. ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการลงทุนแต่ละแผนอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว และสมาชิกเป็นผู้แสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกด้วยตนเอง

ลงชื่อสมาชิกผู้แสดงความประสงค์ _____

(_____)

วันที่ _____

ส่งแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือบัตรประจำตัวข้าราชการ
ที่ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องไปที่ กบข. ตู้ ปณ. 12 ปณ. สาทร กรุงเทพฯ 10341
ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 1179 หรือ www.gpf.or.th