



กองทบ้าเห็ญบ้านาญข้าราชาการ

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบ้าเห็ญบ้านาญข้าราชาการ
เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน
การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
พ.ศ. 2553

โดยที่เป็นการสมควรออกประกาศคณะกรรมการกองทุนบ้าเห็ญบ้านาญข้าราชาการ ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 70 วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบ้าเห็ญบ้านาญข้าราชาการ พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบ้าเห็ญบ้านาญข้าราชาการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 คณะกรรมการกองทุนบ้าเห็ญบ้านาญข้าราชาการออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกองทุนบ้าเห็ญบ้านาญข้าราชาการ เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2553”

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“เงินสะสม” หมายความว่า เงินที่สมาชิกสะสมเข้ากองทุนตามพระราชบัญญัติกองทุนบ้าเห็ญบ้านาญข้าราชาการ พ.ศ. 2539 ทั้งส่วนที่สมาชิกสะสมตามอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวงและส่วนที่สมาชิกส่งเกินกว่าอัตราดังกล่าว (ถ้ามี)

“แผนการลงทุน” หมายความว่า แผนการลงทุนสำหรับเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกแต่ละคน เฉพาะในส่วนของเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าว ซึ่งกองทุนจัดให้มีขึ้นเพื่อให้สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิเลือกลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

“สัดส่วนการลงทุน” หมายความว่า สัดส่วนของหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ที่ลงทุนในแต่ละแผนการลงทุน

“ส่วนเบี่ยงเบน” หมายความว่า ขอบเขตสำหรับการเพิ่มหรือลดสัดส่วนการลงทุนที่กองทุนสามารถใช้ในการบริหารแผนการลงทุน

“ตราสารทุน” หมายความว่า ตราสารที่บริษัทจำกัดออกให้แก่ผู้ถือเพื่อแสดงสิทธิของความเป็นเจ้าของในกิจการนั้น เช่น หุ้นสามัญ (Common Stocks หรือ Ordinary Shares) หุ้นบุริมสิทธิ (Preferred



Stocks) โบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น (Stock Warrants) หน่วยลงทุนในกองทุนตราสารแห่งทุน และตราสารแสดงสิทธิในอนุพันธ์ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็นหุ้น (Stock Options & Futures) เป็นต้น

“ตราสารแสดงสิทธิในหนี้” หมายความว่า ตราสารทางการเงินที่แสดงความเป็นหนี้ระหว่างกันที่สามารถเปลี่ยนมือได้ เช่น พันธบัตร ตัวแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หุ้นกู้ รวมทั้งตราสารอื่นๆ ที่มีลักษณะอย่างเดียวกัน

“วันทำการ” หมายความว่า วันทำการของกองทุน

หมวด 1 การจัดให้มีแผนการลงทุน

ข้อ 3 กองทุนจัดให้มีแผนการลงทุนที่มีสัดส่วนการลงทุน ดังนี้

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

(2) “แผนผสมหุ้นทวี” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก แต่มีการลงทุนในตราสารทุนมากกว่าแผนหลัก

(3) “แผนตราสารหนี้” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว

(4) “แผนตลาดเงิน” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่จะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน

นโยบายและสัดส่วนการลงทุนของแต่ละแผนการลงทุนตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายประกาศนี้

ให้กองทุนจัดการเงินของกองทุนที่ลงทุนในแผนการลงทุนตาม (2) (3) และ (4) ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 โดยอนุโลม

ข้อ 4 ให้คณะกรรมการกำหนดส่วนเบี่ยงเบนที่เหมาะสมสำหรับแผนการลงทุนแต่ละแผนเพื่อให้กองทุนใช้ในการบริหารแผนการลงทุน

ในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาประโยชน์ของสมาชิกหรือกองทุน หรือเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแก่สมาชิกหรือกองทุน ให้กองทุนสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนเกินไปกว่าส่วนเบี่ยงเบนที่



คณะกรรมการกำหนดไว้ได้ แต่ให้กองทุนปรับสัดส่วนการลงทุนให้อยู่ภายในส่วนเบี่ยงเบนที่กำหนดโดยเร็ว เมื่อความจำเป็นดังกล่าวสิ้นสุดลง ทั้งนี้ ให้กองทุนรายงานการดำเนินการดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบ โดยมีชั้กซ้ำ

หมวด 2

การเลือกและการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก

ข้อ 5 เมื่อประกาศนี้มีผลใช้บังคับ กองทุนจะนำเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิก ทุกรายไปลงทุนในแผนหลักโดยได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามอัตราผลตอบแทนของแผนหลักจนกว่า สมาชิกจะใช้สิทธิเลือกแผนการลงทุนตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

ข้อ 6 สมาชิกมีสิทธิแสดงเจตนาให้กองทุนนำเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของตนเฉพาะใน ส่วนของเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าวทั้งหมดที่สมาชิกมีอยู่แล้วในวันที่แสดงเจตนา และที่จะมีขึ้นในอนาคตไปลงทุนในแผนการลงทุนแผนใดแผนหนึ่งโดยได้รับอัตราผลตอบแทนตามแต่ละ แผนการลงทุน

การแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก รวมทั้งการจัดการลงทุนของ กองทุนตามประกาศนี้ ถือว่ามีความเสี่ยงตามหลักการของการลงทุน ซึ่งสมาชิกอาจได้รับอัตราผลตอบแทน แตกต่างไปจากความคาดหวัง ณ วันที่สมาชิกแสดงเจตนา โดยอัตราผลตอบแทนที่จัดสรรให้แก่สมาชิกจะ ขึ้นอยู่กับอัตราผลตอบแทนในแต่ละแผนการลงทุน ดังนั้นการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของ สมาชิกจะต้องมีการศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการตัดสินใจอย่างรอบคอบก่อนการแสดงเจตนา เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ 7 ในการใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สมาชิกจะต้องแสดงเจตนาเลือกหรือ เปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่เลขาธิการ กำหนด แล้วจัดส่งแบบแสดงความประสงค์ดังกล่าวให้แก่กองทุนทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือนำมายื่น ให้แก่กองทุนโดยไม่ต้องผ่านส่วนราชการเจ้าสังกัด ซึ่งกองทุนจะถือเอาวันที่กองทุนได้รับแบบแสดงความ ประสงค์ดังกล่าวของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนเป็นวันที่ได้รับการแสดงเจตนาของสมาชิก

ข้อ 8 เมื่อกองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของ สมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนแล้ว กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกใน วันที่ 25 ของเดือนถัดจากเดือนที่กองทุนได้รับการแสดงเจตนาของสมาชิก เว้นแต่กรณีในวันดังกล่าวเป็น วันหยุดทำการของกองทุน ให้กองทุนดำเนินการในวันทำการถัดไป หรือกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยที่ทำให้กองทุน ไม่สามารถดำเนินการในวันดังกล่าวได้ ให้กองทุนดำเนินการในวันทำการแรกเมื่อเหตุสุดวิสัยนั้นสิ้นสุดลง



กรณีที่สมาชิกจัดส่งแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่ถูกต้องครบถ้วนหลายฉบับ กองทุนจะดำเนินการตามความประสงค์ของสมาชิกที่กองทุนได้รับการแสดงเจตนาครั้งสุดท้าย เว้นแต่กรณีมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก กองทุนสงวนสิทธิในการตรวจสอบความถูกต้องของการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกก่อนดำเนินการให้เป็นไปตามความประสงค์ที่ถูกต้องของสมาชิกต่อไป

ข้อ 9 สมาชิกมีสิทธิเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง

สิทธิของสมาชิกในการเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสิ้นสุดลงเมื่อกองทุนได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือผ่านระบบสารสนเทศที่กองทุนกำหนดจากส่วนราชการเจ้าสังกัดหรือสมาชิกว่าสมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงตามกฎหมายแล้ว

ข้อ 10 เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกรายใดสิ้นสุดลง และกองทุนยังไม่ได้จ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด กองทุนจะยังคงบริหารเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกรายนั้นในแผนการลงทุนล่าสุดต่อไปจนกว่ากองทุนจะจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด

เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกรายใดสิ้นสุดลง และกองทุนได้รับการแสดงเจตนาโดยปรากฏหลักฐานถูกต้องครบถ้วนจากผู้ที่มีสิทธิได้รับเงินรายใดให้กองทุนบริหารเงินที่ยังไม่รับคืนต่อไป กองทุนจะนำเงินทั้งหมดที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของผู้ที่มีสิทธิได้รับเงินรายนั้นไปลงทุนในแผนหลักภายใน 7 วันทำการ

ข้อ 11 ในกรณีที่เกิดเหตุสุดวิสัย วิกฤติเศรษฐกิจ หรือเหตุการณ์อื่นทำนองเดียวกันที่ทำให้กองทุนไม่สามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ตามแผนการลงทุนที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกไว้ หรือไม่สามารถซื้อขายได้ในราคาที่เหมาะสมและเป็นธรรม หรือถ้ากองทุนจะซื้อขายหลักทรัพย์ตามแผนการลงทุนที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกแล้วจะส่งผลเสียหายต่อกองทุนหรือสมาชิก กองทุนอาจระงับหรือชะลอการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกแผนใดแผนหนึ่งหรือทั้งหมดเป็นการชั่วคราวได้ตามความจำเป็น และเมื่อกองทุนดำเนินการดังกล่าว กองทุนจะประกาศให้สมาชิกทราบ โดยสมาชิกไม่มีสิทธิเรียกร้องผลประโยชน์ตอบแทนและค่าเสียหายจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ให้กองทุนรายงานการดำเนินการและเหตุผลความจำเป็นให้คณะกรรมการทราบโดยมิชักช้า



ข้อ 12 กองทุนอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมสำหรับการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจากสมาชิกได้ตามอัตราที่คณะกรรมการกำหนด

หมวด 3

การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ 13 กองทุนจะจัดให้มีข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญและจำเป็นต่อการพิจารณาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกเผยแพร่ให้สมาชิกทราบผ่านสื่อต่างๆ ตามที่เลขาธิการเห็นสมควร ซึ่งข้อมูลดังกล่าวอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

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

หมวด 4

บทเบ็ดเตล็ด

ข้อ 14 การคิดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization) การจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุน และการบันทึกเข้าบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2553 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2553

(นายสถิตย์ ลิ่มพงศ์พันธุ์)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ