



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เอกสารแนบท้าย

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน

การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

พ.ศ. 2563

### นโยบายและสัดส่วนการลงทุนของแผนการลงทุน

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



### 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

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความใน มาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งปรับเปลี่ยนสัดส่วนของ หลักทรัพย์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก ดังต่อไปนี้

ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย (ร้อยละ)			
	EQ-65	EQ-35	EQ-20	Money Market
ไม่เกิน 55 ปี	100			
เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี	80	20		
เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี	60	40		
เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี	40	60		
เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี	20	80		
เกิน 59 ปี แต่ไม่เกิน 60 ปี		100		
เกิน 60 ปี แต่ไม่เกิน 61 ปี		80	20	
เกิน 61 ปี แต่ไม่เกิน 62 ปี		60	40	
เกิน 62 ปี แต่ไม่เกิน 63 ปี		40	60	
เกิน 63 ปี แต่ไม่เกิน 64 ปี		20	80	
เกิน 64 ปี แต่ไม่เกิน 65 ปี			100	
เกิน 65 ปี แต่ไม่เกิน 66 ปี			90	10
เกิน 66 ปี แต่ไม่เกิน 67 ปี			80	20
เกิน 67 ปี แต่ไม่เกิน 68 ปี			70	30
เกิน 68 ปี แต่ไม่เกิน 69 ปี			60	40
เกิน 69 ปี			50	50

#### หมายเหตุ :

- (1) เมื่อสมาชิกมีอายุครบตามที่กำหนดในแต่ละช่วงอายุของสมาชิกที่กำหนดในแผนสมดุลตามอายุ กองทุนจะ เปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายในแต่ละช่วงอายุของสมาชิกในวันทำการที่สมาชิกมีอายุครบตามที่ กำหนดดังกล่าว



(2) นโยบายการลงทุนของแผนสมดุลตามอายุจะมีสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายดังต่อไปนี้

EQ-65
<p><b>นโยบายการลงทุน</b></p> <p>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 65 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด</p>
EQ-35
<p><b>นโยบายการลงทุน</b></p> <p>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 35 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด</p>
EQ-20
<p><b>นโยบายการลงทุน</b></p> <p>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่าแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 20 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด</p>
Money Market
<p><b>นโยบายการลงทุน</b></p> <p>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ อุดหนุนการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าวซึ่งจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100</p>



### แผนตราสารทุนไทย

#### นโยบายการลงทุน

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

### แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย

#### นโยบายการลงทุน

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

### แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)

#### นโยบายการลงทุน

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากและตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าวตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100

#### หมายเหตุ :

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



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