



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน
การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
(ฉบับที่ 3)
พ.ศ. 2565

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน รวมทั้งการให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 70 วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 และมติคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 คณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2565”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 8 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (11) และ (12) ของข้อ 5 แห่งประกาศคณะกรรมการ กบข. เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564

“(11) “แผนทองคำ” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในทองคำเป็นหลัก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

“(12) “แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ” เป็นแผนการลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ภาครัฐโลกและตราสารแสดงสิทธิในหนี้ภาคเอกชนโลก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

ข้อ 4 ให้ยกเลิกความวรรคหนึ่งของข้อ 8 แห่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยข้อ 4 แห่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2565 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 8 สมาชิกอาจใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกันระหว่างแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนหุ้นไทย

แผนหุ้นต่างประเทศ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนมุ้งคุ้มครองเงินต้น แผนทองคำ และแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ”

ข้อ 5 ให้เพิ่มความต่อไปนี้อย่างมีเหตุแห่งนโยบายและสัดส่วนการลงทุนสำหรับแผนมุ้งคุ้มครองเงินต้นในเอกสารแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยข้อ 4 แห่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2565

แผนทองคำ
นโยบายการลงทุน ลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในทองคำเป็นหลัก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว และอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในทองคำเฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละแปดสิบ ทั้งนี้ สมาชิกสามารถเลือกลงทุนในแผนทองคำได้ไม่เกินร้อยละสิบของเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าวที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกผู้นั้น ในกรณีที่สมาชิกผู้ใดมีการลงทุนในแผนทองคำครบตามอัตราที่กำหนดไว้ดังกล่าวแล้ว กองทุนจะนำเงินสะสมและเงินสมทบที่นำส่งเข้าบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกผู้นั้นไปลงทุนในแผนการลงทุนอื่นตามสัดส่วนที่สมาชิกได้แสดงความประสงค์ไว้

แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ
นโยบายการลงทุน ลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารแสดงสิทธิในหนี้ต่างประเทศทั้งที่ออกโดยภาครัฐและภาคเอกชนซึ่งมีอันดับความน่าเชื่อถือระดับน่าลงทุน (Investment Grade) เป็นหลัก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว และอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารแสดงสิทธิในหนี้ต่างประเทศดังกล่าวเฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละแปดสิบ

ประกาศ ณ วันที่ 4 พฤศจิกายน พ.ศ. 2565

๑๐.

(นายภุชญา จินะวิจารณ์)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ