



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เอกสารแนบท้าย

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน
การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
(ฉบับที่ 4)
พ.ศ. 2566

แผนสมดุตามอายุ (สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 60 ปีบริบูรณ์)		
<u>นโยบายการลงทุน</u> : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งปรับเปลี่ยนสัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิกดังต่อไปนี้		
ช่วงอายุสมาชิก	สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย (ร้อยละ)	
	หุ้น 75	หุ้น 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



แผนสมดุลงตามอายุ (สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 65 ปีบริบูรณ์)		
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งปรับเปลี่ยนสัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิกดังต่อไปนี้		
ช่วงอายุสมาชิก	สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย (ร้อยละ)	
	หุ้น 75	หุ้น 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



แผนสมดุตามอายุ (สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 70 ปีบริบูรณ์)		
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งปรับเปลี่ยนสัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิกดังต่อไปนี้		
ช่วงอายุสมาชิก	สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย (ร้อยละ)	
	หุ้น 75	หุ้น 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) เมื่อสมาชิกมีอายุครบตามที่กำหนดในแต่ละช่วงอายุของสมาชิกที่กำหนดในแผนสมดุตามอายุ กองทุนจะเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายในแต่ละช่วงอายุของสมาชิกในวันทำการที่สมาชิกมีอายุครบตามที่กำหนดดังกล่าว
- (2) นโยบายการลงทุนของแผนสมดุตามอายุจะมีสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายดังต่อไปนี้

หุ้น 75
นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 75 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด



หุ้น 20

นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่าแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 20 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด