



กองกุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน
การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
พ.ศ. 2566

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน เพื่อให้เป็นไปตาม มาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย พระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 8) พ.ศ. 2566

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 70 วรรคห้า แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 8) พ.ศ. 2566 และมติคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 คณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2566”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิก

(1) ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564

(2) ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2565

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

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

ข้อ 4 ในประกาศนี้

“ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน” หมายความว่า สมาชิกและสมาชิกซึ่งสมาชิกภาพสิ้นสุดลงแต่ยังไม่ขอรับเงินคืนหรือขอทยอยรับเงินคืน



“แผนการลงทุน” หมายความว่า แผนการลงทุนสำหรับเงินทั้งหมดที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแต่ละคน ซึ่งกองทุนจัดให้มีขึ้นเพื่อให้ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแต่ละคนมีสิทธิเลือกลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

“สัดส่วนการลงทุน” หมายความว่า สัดส่วนของหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ที่ลงทุนในแต่ละแผนการลงทุน

“ส่วนเบี่ยงเบน” หมายความว่า ขอบเขตสำหรับการเพิ่มหรือลดสัดส่วนการลงทุนที่กองทุนสามารถใช้ในการบริหารแผนการลงทุน

“วันทำการ” หมายความว่า วันทำการของกองทุน

หมวด 1

การจัดให้มีแผนการลงทุน

ข้อ 5 กองทุนจัดให้มีแผนการลงทุนที่มีสัดส่วนการลงทุนดังต่อไปนี้

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

(2) “แผนหุ้น 35” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก โดยมีเป้าหมายการลงทุนในตราสารทุนร้อยละสามสิบห้าและส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น

(3) “แผนหุ้น 65” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก โดยมีเป้าหมายการลงทุนในตราสารทุนร้อยละหกสิบห้าและส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น

(4) “แผนตราสารหนี้” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว

(5) “แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่จะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน

(6) “แผนสมดุลตามอายุ” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก แต่สัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนจะมีการปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

(7) “แผนหุ้นไทย” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุน หน่วยลงทุน รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

(8) “แผนหุ้นต่างประเทศ” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุน หน่วยลงทุน รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยอาจ



มีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

(9) “แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว

(10) “แผนมั่งคั่งครองเงินต้น” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่กองทุนมีนโยบายถือครองจนครบกำหนด ทั้งนี้ การจัดให้มีแผนการลงทุนนี้จะปฏิบัติตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

(11) “แผนทองคำ” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในทองคำเป็นหลัก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

(12) “แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ” เป็นแผนการลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ภาครัฐโลก และตราสารแสดงสิทธิในหนี้ภาคเอกชนโลก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

นโยบายและสัดส่วนการลงทุนของแต่ละแผนการลงทุนตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายประกาศนี้

ข้อ 6 ให้คณะกรรมการกำหนดส่วนเบี่ยงเบนที่เหมาะสมสำหรับแผนการลงทุนแต่ละแผนเพื่อให้กองทุนใช้ในการบริหารแผนการลงทุน

ในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาประโยชน์ของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนหรือกองทุน หรือเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแก่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนหรือกองทุน ให้กองทุนสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนเกินไปกว่าส่วนเบี่ยงเบนที่คณะกรรมการกำหนดไว้ได้ แต่ให้กองทุนปรับสัดส่วนการลงทุนให้อยู่ภายในส่วนเบี่ยงเบนที่กำหนดโดยเร็วเมื่อความจำเป็นดังกล่าวสิ้นสุดลง ทั้งนี้ ให้กองทุนรายงานการดำเนินการดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบโดยมิชักช้า

หมวด 2

การเลือกและการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ 7 ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนมีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินทั้งหมดในบัญชีเงินรายบุคคลเพื่อลงทุนในแผนการลงทุนใดแผนการลงทุนหนึ่งตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5 วรรคหนึ่ง เพียงแผนการลงทุนเดียว และ



ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนผู้ใดใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนสมดุตามอายุ ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนผู้นั้นอาจเลือกแผนสมดุตามอายุเป็นแบบเกษียณอายุ 60 ปี แบบเกษียณอายุ 65 ปี หรือแบบเกษียณอายุ 70 ปี ก็ได้

(2) เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินทั้งหมดในบัญชีเงินรายบุคคลเพื่อลงทุนแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกันระหว่างแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนทองคำ และแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ

(3) เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนมุ่งคุ้มครองเงินต้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตาม (2) และต่อมาสัดส่วนการลงทุนดังกล่าวเบี่ยงเบนไปตามมูลค่าหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง กองทุนจะจัดการปรับสัดส่วนการลงทุนที่เบี่ยงเบนไปเมื่อผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแสดงความประสงค์ขอเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ 8 ให้ส่วนราชการเจ้าสังกัดของสมาชิกซึ่งเข้ารับราชการหรือกลับเข้ารับราชการใหม่ตั้งแต่วันที่พระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 8) พ.ศ. 2566 มีผลใช้บังคับ แจ้งสิทธิเลือกแผนการลงทุนให้สมาชิกดังกล่าวทราบ หากสมาชิกผู้ใดไม่ใช้สิทธิเลือกแผนการลงทุนและส่วนราชการเจ้าสังกัดของสมาชิกผู้นั้นนำส่งเงินสะสม เงินสมทบ และเงินชดเชยให้แก่กองทุนแล้ว กองทุนจะนำเงินของสมาชิกดังกล่าวไปลงทุนในแผนสมดุตามอายุแบบเกษียณอายุ 60 ปี เว้นแต่ข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรมเฉพาะข้าราชการตุลาการ ข้าราชการศาลปกครองเฉพาะตุลาการศาลปกครอง และข้าราชการฝ่ายอัยการเฉพาะข้าราชการอัยการ กองทุนจะนำเงินของสมาชิกดังกล่าวไปลงทุนในแผนสมดุตามอายุแบบเกษียณอายุ 70 ปี

ข้อ 9 ในการใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจะต้องแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่กองทุนกำหนด โดยดำเนินการผ่านระบบสารสนเทศของกองทุน หรือจัดส่งแบบแสดงความประสงค์ดังกล่าวให้แก่กองทุนทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือนำมายื่นให้แก่กองทุนโดยไม่ต้องผ่านส่วนราชการเจ้าสังกัด

ในการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามวรรคหนึ่ง ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนต้องทำแบบประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กองทุนกำหนดด้วย

กองทุนจะถือเอาวันที่กองทุนได้รับข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนตามวรรคหนึ่งและวรรคสองเป็นวันที่กองทุนได้รับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ 10 เมื่อกองทุนได้รับข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนตามข้อ 9 แล้ว กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีที่กองทุนได้รับข้อมูลผ่านระบบสารสนเทศของกองทุนภายในเวลา 15.30 น. หรือผ่านแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนและแบบประเมินความเสี่ยงและการยอมรับ



ความเสี่ยงในการลงทุนภายในเวลา 12.00 น. ของวันทำการใด กองทุนจะจัดการลงทุนให้แก่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในวันทำการนั้น โดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

(2) ในกรณีที่กองทุนได้รับข้อมูลหลังจากกำหนดเวลาตาม (1) กองทุนจะจัดการลงทุนให้แก่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในวันทำการถัดไป โดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

ในกรณีเป็นการพ้นวิสัยที่กองทุนจะจัดการลงทุนให้แก่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามวันที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งได้ ให้กองทุนจัดการลงทุนให้แก่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในวันทำการแรกที่เหตุนั้นสิ้นสุดลง

ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนหลายครั้งก่อนที่กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนภายในกำหนดเวลาตามวรรคหนึ่ง กองทุนจะดำเนินการตามความประสงค์ของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่กองทุนได้รับการแสดงเจตนาครั้งสุดท้าย เว้นแต่กรณีมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน กองทุนสงวนสิทธิในการตรวจสอบความถูกต้องของการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนก่อนดำเนินการตามความประสงค์ที่ถูกต้องของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนต่อไป

ข้อ 11 ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนซึ่งมีบัญชีเงินรายบุคคลมากกว่าหนึ่งบัญชี หากมีความประสงค์ใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน จะต้องแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นรายบัญชี

ข้อ 12 ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนมีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ปีละสิบสองครั้งต่อบัญชีเงินรายบุคคล เว้นแต่การเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนมั่งคั่งครองเงินทุน ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

ข้อ 13 เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกผู้ใดสิ้นสุดลงและกองทุนยังไม่ได้จ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด กองทุนจะยังคงบริหารเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกผู้นั้นในแผนการลงทุนล่าสุดต่อไปจนกว่ากองทุนจะจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 14 สมาชิกซึ่งสิ้นสุดสมาชิกภาพและมีสิทธิได้รับเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนเงินดังกล่าวและแจ้งความประสงค์ขอทยอยรับเงินคืนจากกองทุน กองทุนจะคำนวณจ่ายเงินที่ขอทยอยรับคืนจากบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกผู้นั้นตามสัดส่วนการลงทุนในแผนการลงทุนล่าสุดทุกแผนการลงทุน เว้นแต่สมาชิกดังกล่าวมีการเลือกลงทุนในแผนมั่งคั่งครองเงินทุนด้วย กองทุนจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการแผนมั่งคั่งครองเงินทุนที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ



ข้อ 15 ในกรณีที่มีการคืนเงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนเงินดังกล่าวที่สมาชิก ซึ่งออกจากราชการและกลับเข้ารับราชการใหม่ให้แก่กองทุนตามมาตรา 38 วรคสามแห่งพระราชบัญญัติ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2551 หรือในกรณีที่มีการส่งเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ตอบแทน เงินดังกล่าวที่ข้าราชการซึ่งกลับเข้ารับราชการใหม่ให้แก่กองทุนตามมาตรา 38/1 แห่งพระราชบัญญัติกองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ให้กองทุนนำเงินดังกล่าวไปลงทุนในแผนการลงทุนปัจจุบันของสมาชิก

ข้อ 16 ในกรณีที่ต้องมีการเปลี่ยนแปลงยอดเงินประเดิมตามมาตรา 67/2 แห่งพระราชบัญญัติ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 กองทุนจะบันทึกการปรับปรุงยอดเงินประเดิมและดอกผลของ เงินดังกล่าวในบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุนของเงินประเดิมของสมาชิกตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2540 จนถึงวันบันทึกการปรับปรุงยอดเงินดังกล่าว

ข้อ 17 ในกรณีที่เกิดเหตุสุดวิสัย วิกฤติเศรษฐกิจ หรือเหตุการณ์อื่นที่ทำให้กองทุนไม่สามารถซื้อขาย หลักทรัพย์ได้ตามแผนการลงทุนที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแสดงเจตนาเลือกไว้ หรือ ไม่สามารถซื้อขายได้ในราคาที่เหมาะสมและเป็นธรรม หรือถ้ากองทุนจะซื้อขายหลักทรัพย์ตามแผนการลงทุน ที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแล้วจะส่งผลเสียหายต่อ กองทุนหรือผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน กองทุนอาจจะรับหรือชะลอการเปลี่ยนแปลง แผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแผนใดแผนหนึ่งหรือทั้งหมดเป็นการชั่วคราว ได้ตามความจำเป็น และเมื่อกองทุนดำเนินการดังกล่าว กองทุนจะประกาศให้ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลง แผนการลงทุนทราบ โดยผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนไม่มีสิทธิเรียกร้องผลประโยชน์ตอบแทน และค่าเสียหายจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ให้กองทุนรายงานการดำเนินการและเหตุผลความจำเป็นให้ คณะกรรมการทราบโดยมิชักช้า

ข้อ 18 กองทุนอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมสำหรับการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจากผู้มี สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ตามอัตราที่คณะกรรมการกำหนด

หมวด 3

การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ 19 กองทุนจะจัดให้มีข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญและจำเป็นต่อการพิจารณาเลือกหรือเปลี่ยนแปลง แผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเผยแพร่ให้ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลง แผนการลงทุนทราบผ่านสื่อต่าง ๆ ตามที่เลขาธิการเห็นสมควร ซึ่งข้อมูลดังกล่าวอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

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



หมวด 4
บทเบ็ดเตล็ด

ข้อ 20 การคิดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization) การจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุน และการบันทึกเข้าบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

บทเฉพาะกาล

ข้อ 21 ให้การแสดงความเลือกแผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับจะยังคงมีผลต่อไปจนกว่าผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจะใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

ข้อ 22 ให้บรรดามติคณะกรรมการหรือมติคณะกรรมการจัดการลงทุนที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนที่มีอยู่ในวันก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเพียงเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2566

๗๐.

(นายกฤษฎา จีนะวิจารณ์)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ