



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน
การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
(ฉบับที่ 2)
พ.ศ. 2567

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน เพื่อจัดให้มีแผนกองทุนรวมวายุภักษ์

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 70 วรรคห้า แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 8) พ.ศ. 2566 และมติคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ครั้งที่ 9/2567 เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2567 คณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2567”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 18 กันยายน 2567 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (13) ของข้อ 5 แห่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2566

“(13) “แผนกองทุนรวมวายุภักษ์” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ประเภท ก ที่จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2546 รวมทั้งหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นหรือเทียบเท่า”

ข้อ 4 ให้ยกเลิกความใน (2) ของข้อ 7 แห่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2566 และให้ใช้ความดังต่อไปนี้แทน

“(2) เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินทั้งหมดในบัญชีเงินรายบุคคลเพื่อลงทุนแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกันระหว่างแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนทองคำ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนกองทุนรวมวายุภักษ์”

ข้อ 5 ให้ยกเลิกความในข้อ 12 แห่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือก แผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2566 และให้ใช้ความดังต่อไปนี้แทน

“ข้อ 12 ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนมีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ ปีละสิบสองครั้งต่อบัญชีเงินรายบุคคล เว้นแต่

(1) การเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนมุ้งคุ้มครองเงินต้น ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการ ประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

(2) แผนกองทุนรวมวายุภักษ์”

ข้อ 6 ให้เพิ่มนโยบายและสัดส่วนการลงทุนของแผนการลงทุน แผนกองทุนรวมวายุภักษ์ ตามเอกสารแนบท้ายประกาศนี้เป็นเอกสารแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูล ประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2566

ประกาศ ณ วันที่ 17 กันยายน พ.ศ. 2567



(นายลวรรณ แสงสนิท)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เอกสารแนบท้าย

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน

การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

(ฉบับที่ 2)

พ.ศ. 2567

นโยบายและสัดส่วนการลงทุนของแผนการลงทุน

แผนกองทุนรวมวายุภักษ์

นโยบายการลงทุน :

1. ลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ประเภท ก ที่จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2546
2. ลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นหรือเทียบเท่า เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารเงินปันผลของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ประเภท ก และดอกผลที่ได้รับจากการลงทุน
3. เงินปันผลและดอกผลทั้งหมดที่ได้รับจากหลักทรัพย์ตามข้อ 1 และข้อ 2 จะถูกนำไปลงทุนต่อ (Re-Investment) ในหลักทรัพย์ตามนโยบายการลงทุนข้างต้นด้วย

หมายเหตุ :

(1) แผนกองทุนรวมวายุภักษ์จะมีระยะเวลาการลงทุนตามระยะเวลาเสนอขายของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง โดยเปิดให้ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ผ่านระบบสารสนเทศของกองทุนได้ตั้งแต่วันที่ 10.00 น. ของวันที่ 19 กันยายน 2567 จนถึงเวลา 17.00 น. ของวันที่ 27 กันยายน 2567 หลังจากนั้นกองทุนจะดำเนินการขายหลักทรัพย์ในแผนการลงทุนปัจจุบันของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนดังกล่าวเพื่อนำเงินไปลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ตามสัดส่วนที่แสดงความประสงค์ไว้ ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในหมายเหตุของแผนกองทุนรวมวายุภักษ์

(2) ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนอาจแสดงความประสงค์นำเงินในบัญชีเงินรายบุคคลไปลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ได้ดังต่อไปนี้

(ก) กำหนดเป็นร้อยละของเงินในบัญชีเงินรายบุคคล โดยกองทุนจะเฉลี่ยเงินตามร้อยละที่กำหนดจากเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวไปลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์

(ข) กำหนดเป็นจำนวนเงิน โดยกองทุนจะเฉลี่ยเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวไปลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ แต่ในกรณีที่เงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวในวันที่กองทุนดำเนินการลงทุนมีจำนวน

น้อยกว่าที่ได้แสดงความประสงค์ไว้ กองทุนจะนำเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวเท่าที่มีอยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของผู้นั้นไปลงทุนในแผนกองทุนรวม วายุกัณฑ์

(3) ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนกองทุนรวมวายุกัณฑ์มีจำนวนเงินรวมทั้งหมดเกินกว่าจำนวนเงินลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุกัณฑ์ทั้งหมดที่กองทุนเสนอให้ลงทุน กองทุนจะพิจารณาจัดสรรจำนวนเงินลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุกัณฑ์ให้ตามสัดส่วนของจำนวนเงินที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแสดงความประสงค์ลงทุน

(4) เมื่อแผนกองทุนรวมวายุกัณฑ์ครบกำหนดหรือกองทุนรวมวายุกัณฑ์ หนึ่ง ขอซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด กองทุนจะนำเงินลงทุนและดอกผลของเงินดังกล่าวของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุกัณฑ์ไปลงทุนตามแผนการลงทุนล่าสุดของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ในกรณีที่แผนการลงทุนล่าสุดของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามวรรคหนึ่งเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกัน กองทุนจะนำเงินจากแผนกองทุนรวมวายุกัณฑ์ไปลงทุนในแผนการลงทุนแต่ละแผนตามสัดส่วนที่กำหนด

(5) ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนซึ่งแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนกองทุนรวมวายุกัณฑ์จะไม่สามารถถอนการลงทุนจากแผนกองทุนรวมวายุกัณฑ์ก่อนวันครบอายุของแผนกองทุนรวมวายุกัณฑ์ได้ เว้นแต่เป็นสมาชิกซึ่งแจ้งความประสงค์ขอรับเงินบางส่วนหรือทั้งจำนวนจากกองทุน หรือขอโอนเงินจากกองทุนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายและมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือชราภาพ ดังต่อไปนี้

(ก) สมาชิกซึ่งสมาชิกภาพสิ้นสุดลงก่อนวันครบอายุแผนกองทุนรวมวายุกัณฑ์ หรือ

(ข) สมาชิกซึ่งสมาชิกภาพสิ้นสุดลงแต่ยังไม่ขอรับเงินคืนหรือขอทยอยรับเงินคืนจากกองทุน

ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามวรรคหนึ่งขอรับเงินคืนบางส่วน กองทุนจะคำนวณจ่ายเงินจากบัญชีเงินรายบุคคลของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนผู้หนึ่งซึ่งลงทุนอยู่ในแผนการลงทุนล่าสุดทุกแผนการลงทุนตามสัดส่วนของเงินที่ขอรับคืน

การคำนวณเงินเพื่อจ่ายคืนให้แก่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจะใช้มูลค่าต่อหน่วยที่คำนวณจากราคาปิด ณ สิ้นวันทำการถอนการลงทุนจากแผนกองทุนรวมวายุกัณฑ์

(6) ผลตอบแทนของกองทุนรวมวายุกัณฑ์ หนึ่ง มิใช่ผลตอบแทนของแผนกองทุนรวมวายุกัณฑ์ โดยการคำนวณดอกผลและค่าใช้จ่ายของแผนกองทุนรวมวายุกัณฑ์จะเป็นไปตามมาตรา 73 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ประกอบกับประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง การคิดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization) การจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุน และการบันทึกบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุน พ.ศ. 2553 และที่แก้ไขเพิ่มเติม