



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน

การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

สำหรับแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1

พ.ศ. 2565

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สำหรับแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 70 วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 และข้อ 17 แห่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564 และประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2565 เลขาธิการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สำหรับแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 พ.ศ. 2565”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 เป็นต้นไป

ข้อ 3 กองทุนจัดให้มี “แผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1” ซึ่งเป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ภาครัฐไทย รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่กองทุนมีนโยบายถือครองจนครบกำหนด โดยกองทุนกำหนดระยะเวลาในการลงทุนตั้งแต่วันที่ 8 สิงหาคม 2565 จนถึงวันที่ 17 กันยายน 2567

เมื่อสมาชิกแสดงเจตนาเลือกลงทุนในแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 แล้ว สมาชิกจะไม่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินที่อยู่ในแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 ได้ก่อนครบกำหนดระยะเวลาการลงทุนตามวรรคหนึ่ง

ข้อ 4 อัตราผลตอบแทนของแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 จะเป็นไปตามผลตอบแทนของหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ภาครัฐไทย รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่กองทุนมีนโยบายถือครองจนครบกำหนด



ข้อ 5 สมาชิกสามารถแสดงเจตนาเลือกลงทุนในแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 ได้ตั้งแต่เวลา 10.00 น. ของวันที่ 1 สิงหาคม 2565 จนถึงเวลา 17.00 น. ของวันที่ 5 สิงหาคม 2565

ข้อ 6 สมาชิกอาจแสดงเจตนาให้กองทุนนำเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกผู้นั้นทั้งหมดหรือแต่บางส่วนไปลงทุนในแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 ก็ได้

ในกรณีที่สมาชิกแสดงเจตนาตามวรรคหนึ่งโดยระบุจำนวนเงินที่จะนำไปลงทุนในแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 แต่ปรากฏว่าเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกผู้นั้นมีจำนวนน้อยกว่าที่ได้แสดงเจตนาไว้ กองทุนจะนำเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวเท่าที่มีอยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกผู้นั้นไปลงทุนในแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1

ข้อ 7 ในกรณีที่ส่วนราชการเจ้าสังกัดของสมาชิกนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุนเมื่อกองทุนเริ่มลงทุนในแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 ตามข้อ 3 แล้ว กองทุนจะนำเงินดังกล่าวไปลงทุนในแผนการลงทุนล่าสุดที่สมาชิกเลือกไว้ ซึ่งไม่รวมแผนมั่งคั่งครองเงินต้น

ในกรณีที่แผนการลงทุนล่าสุดของสมาชิกตามวรรคหนึ่งเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกัน กองทุนจะนำเงินสะสมและเงินสมทบที่ถูกนำส่งเข้ากองทุนตามวรรคหนึ่งไปลงทุนในแผนการลงทุนแต่ละแผนตามสัดส่วนที่สมาชิกกำหนด

ข้อ 8 เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการลงทุนของแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 ตามข้อ 3 วรรคหนึ่งแล้ว กองทุนจะนำเงินทั้งหมดในแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 ไปลงทุนต่อไปในแผนการลงทุนล่าสุดที่สมาชิกเลือกไว้ ซึ่งไม่รวมแผนมั่งคั่งครองเงินต้น

ในกรณีที่แผนการลงทุนล่าสุดของสมาชิกตามวรรคหนึ่งเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกัน กองทุนจะนำเงินจากแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 ไปลงทุนในแผนการลงทุนแต่ละแผนตามสัดส่วนที่สมาชิกกำหนด

ข้อ 9 ในกรณีที่สมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงก่อนครบกำหนดระยะเวลาการลงทุนของแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 ตามข้อ 3 วรรคหนึ่ง และสมาชิกขอรับเงินคืนจากกองทุนหรือขอโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพ หรือในกรณีที่สมาชิกถึงแก่ความตายและกองทุนต้องจ่ายเงินให้แก่ผู้มีสิทธิรับมรดกของสมาชิกตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กองทุนจะคำนวณเงินในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกเพื่อจ่ายหรือโอนให้แก่ผู้มีสิทธิรับเงินโดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 ที่คำนวณจากราคาตลาด ณ สิ้นวันทำรายการที่กองทุนตรวจสอบข้อมูลตามแบบขอรับเงินจากกองทุนและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนแล้ว

ในกรณีที่สมาชิกขอยกยอรับเงินคืน กองทุนจะนำเงินของสมาชิกทั้งหมดที่มีอยู่ในแผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 ที่คำนวณด้วยวิธีการตามวรรคหนึ่งไปลงทุนต่อไปในแผนการลงทุนล่าสุดที่สมาชิกเลือกไว้ ซึ่งไม่รวมแผนมั่งคั่งครองเงินต้น



ในกรณีที่แผนการลงทุนล่าสุดตามวรรคสองเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุน
ผสมกัน กองทุนจะนำเงินจากแผนมุ่งคุ้มครองเงินต้น 1 ที่สมาชิกยังไม่ได้ขอรับคืนตามวรรคสองไปลงทุนใน
แผนการลงทุนแต่ละแผนตามสัดส่วนที่สมาชิกกำหนด

ประกาศ ณ วันที่ 27 กรกฎาคม พ.ศ. 2565

ศิริกัญญา ยาทิพย์

(นางศรีกัญญา ยาทิพย์)
เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.