

ที่ กบข. 6010/ว3000/2564

25 พฤศจิกายน 2564

เรื่อง นำส่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564 , ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564 และประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2564

เรียน หัวหน้าส่วนราชการ

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. สำเนาประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564
2. สำเนาประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564
3. สำเนาประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2564

ด้วย กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ได้ออก “ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ” 1 ฉบับ และ “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ” 2 ฉบับ ที่เกี่ยวข้อง มีสาระสำคัญโดยสังเขปดังต่อไปนี้

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

#### สาระสำคัญ

1. ยกเลิก ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563 ฉบับที่ 1 และ ฉบับที่ 2
2. เพิ่มแผนการลงทุนใหม่ 2 แผน คือ “แผนหุ้น 65” และ “แผนหุ้นต่างประเทศ”
3. เปลี่ยนชื่อแผนการลงทุน 3 แผน คือ
- |                 |                                               |
|-----------------|-----------------------------------------------|
| แผนตลาดเงิน     | เปลี่ยนเป็น “แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น” |
| แผนผสมหุ้นทวี   | เปลี่ยนเป็น “แผนหุ้น 35”                      |
| แผนตราสารทุนไทย | เปลี่ยนเป็น “แผนหุ้นไทย”                      |

/4. สมาชิก...



4. สมาชิกต้องทำแบบประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กองทุนฯ กำหนด
2. ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

**สาระสำคัญ**

1. ยกเลิกประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563
2. ให้ใช้ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับแผนสำหรับและแผนสินทรัพย์ แบบ กบข. ปผ. 001/1/2564”
3. ให้ใช้ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับแผนการลงทุนแบบผสมเอง แบบ กบข. ปผ. 002/1/2564”
3. ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2564 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3)

**สาระสำคัญ**

1. ยกเลิก ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2563
2. ให้ใช้ “แบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2564”

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และโปรดแจ้งส่วนราชการและสมาชิกในสังกัดของท่านเพื่อทราบและดำเนินการตามประกาศต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(นายบุญเลิศ อันประเสริฐพร)

รองเลขาธิการ กลุ่มงานปฏิบัติการ ปฏิบัติงานแทน

เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.

กบข.นำเสนอประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มี แผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และ การเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564 , ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564 และประกาศ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2564 เพื่อแจ้งสมาชิก กบข.ทราบ ต่อไป

01/12/2021

เพื่อโปรดทราบและมอบงานบริหารงานทั่วไป กองคลัง  
ประชาสัมพันธ์แจ้งบุคลากรในสังกัดมหาวิทยาลัยทราบโดยทั่วกัน

২ ঈ.৬৫

သူက အခု ဇာတ်ကောင်မှာ ပါလိမ့်၊ ဝမ်းကွဲကလေးကလေးပါ။

*Dr. A. A. A.*



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ  
เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน  
การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน  
พ.ศ. 2564

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกมากยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 70 วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 และมติคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2564 คณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิก

(1) ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563

(2) ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563

ข้อ 4 ในประกาศนี้

“แผนการลงทุน” หมายความว่า แผนการลงทุนสำหรับเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกแต่ละคน เฉพาะในส่วนของเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าว ซึ่งกองทุนจัดให้มีขึ้นเพื่อให้สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิเลือกลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

“สัดส่วนการลงทุน” หมายความว่า สัดส่วนของหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ที่ลงทุนในแต่ละแผนการลงทุน

“ส่วนเบี่ยงเบน” หมายความว่า ขอบเขตสำหรับการเพิ่มหรือลดสัดส่วนการลงทุนที่กองทุนสามารถใช้ในการบริหารแผนการลงทุน

“วันทำการ” หมายความว่า วันทำการของกองทุน

## หมวด 1 การจัดให้มีแผนการลงทุน

ข้อ 5 กองทุนจัดให้มีแผนการลงทุนที่มีสัดส่วนการลงทุนดังต่อไปนี้

(1) “แผนหลัก” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 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 แต่สัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก

(7) “แผนหุ้นไทย” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุน หน่วยลงทุน รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

(8) “แผนหุ้นต่างประเทศ” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุน หน่วยลงทุน รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

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

(10) “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่กองทุนมีนโยบายถือครองจนครบกำหนด”

นโยบายและสัดส่วนการลงทุนของแต่ละแผนการลงทุนตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายประกาศนี้

ข้อ 6 ให้คณะกรรมการกำหนดส่วนเบี่ยงเบนที่เหมาะสมสำหรับแผนการลงทุนแต่ละแผนเพื่อให้กองทุนใช้ในการบริหารแผนการลงทุน

ในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาประโยชน์ของสมาชิกหรือกองทุน หรือเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแก่สมาชิกหรือกองทุน ให้กองทุนสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนเกินไปกว่าส่วนเบี่ยงเบนที่คณะกรรมการกำหนดไว้ได้ แต่ให้กองทุนปรับสัดส่วนการลงทุนให้อยู่ภายในส่วนเบี่ยงเบนที่กำหนดโดยเร็วเมื่อความจำเป็นดังกล่าวสิ้นสุดลง ทั้งนี้ ให้กองทุนรายงานการดำเนินการดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบโดยมิชักช้า

## หมวด 2

### การเลือกและการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก

ข้อ 7 ภายใต้บังคับมาตรา 70 วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 เงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกในแผนการลงทุนใดก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ จะคงอยู่ในแผนการลงทุนนั้นต่อไปจนกว่าสมาชิกจะใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

ข้อ 8 สมาชิกอาจใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกันระหว่างแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ และแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย

ในกรณีที่สมาชิกใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกันตามวรรคหนึ่ง และต่อมาสัดส่วนการลงทุนดังกล่าวเบี่ยงเบนไปตามมูลค่าหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง กองทุนจะจัดการปรับสัดส่วนการลงทุนที่เบี่ยงเบนไปเมื่อสมาชิกแสดงความประสงค์ขอเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ 9 ในการใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สมาชิกจะต้องแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่กองทุนกำหนด แล้วจัดส่งแบบแสดงความประสงค์ดังกล่าวให้แก่กองทุนทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือนำมายื่นให้แก่กองทุนโดยไม่ต้องผ่านส่วนราชการเจ้าสังกัด หรือดำเนินการผ่านระบบสารสนเทศของกองทุน

ในการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตามวรรคหนึ่ง สมาชิกต้องทำแบบประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กองทุนกำหนดด้วย

กองทุนจะถือเอาวันที่กองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนและแบบประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนของสมาชิก หรือวันที่สมาชิกบันทึกข้อมูลการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนและข้อมูลการประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนของสมาชิกผ่านระบบสารสนเทศของกองทุนที่ถูกต้องครบถ้วนเป็นวันที่ได้รับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก

ข้อ 10 เมื่อกองทุนได้รับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนแล้ว กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีที่กองทุนได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกและแบบประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในเวลา 12.00 น. หรือได้รับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกและข้อมูลการประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนของสมาชิกผ่านระบบสารสนเทศของกองทุนภายในเวลา 15.30 น. ของวันทำการใด กองทุนจะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการนั้นโดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

(2) ในกรณีที่กองทุนได้รับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากกำหนดเวลาตาม (1) กองทุนจะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามความประสงค์ภายในวันทำการถัดไปโดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

ในกรณีเป็นการพ้นวิสัยที่กองทุนจะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งได้ ให้กองทุนจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการแรกเมื่อเหตุอันสิ้นสุดลง

ในกรณีที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนหลายครั้งก่อนที่กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกภายในกำหนดเวลาตามวรรคหนึ่ง กองทุนจะดำเนินการตามความประสงค์ของสมาชิกที่กองทุนได้รับการแสดงเจตนาครั้งสุดท้าย เว้นแต่กรณีมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก กองทุนสงวนสิทธิในการตรวจสอบความถูกต้องของการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกก่อนดำเนินการให้เป็นไปตามความประสงค์ที่ถูกต้องของสมาชิกต่อไป

ข้อ 11 สมาชิกมีสิทธิเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ปีละสิบสองครั้ง เว้นแต่การเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund) ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

สิทธิของสมาชิกในการเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสิ้นสุดลงเมื่อกองทุนได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือผ่านระบบสารสนเทศที่กองทุนกำหนดจากส่วนราชการเจ้าสังกัดหรือสมาชิกว่าสมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงตามกฎหมายแล้ว

ข้อ 12 เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกรายใดสิ้นสุดลงและกองทุนยังไม่ได้จ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด กองทุนจะยังคงบริหารเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกรายนั้นในแผนการลงทุนล่าสุดต่อไปจนกว่ากองทุนจะจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 13 ในกรณีที่เกิดเหตุสุดวิสัย วิกฤติเศรษฐกิจ หรือเหตุการณ์อื่นที่ทำให้กองทุนไม่สามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ตามแผนการลงทุนที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกไว้ หรือไม่สามารถซื้อขายได้ในราคาที่เหมาะสม

และเป็นธรรม หรือถ้ากองทุนจะซื้อขายหลักทรัพย์ตามแผนการลงทุนที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกแล้วจะส่ง  
ผลเสียหายต่อกองทุนหรือสมาชิก กองทุนอาจจะจับหรือชะลอการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก  
แผนใดแผนหนึ่งหรือทั้งหมดเป็นการชั่วคราวได้ตามความจำเป็น และเมื่อกองทุนดำเนินการดังกล่าว กองทุน  
จะประกาศให้สมาชิกทราบ โดยสมาชิกไม่มีสิทธิเรียกร้องผลประโยชน์ตอบแทนและค่าเสียหายจากการ  
ดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ให้กองทุนรายงานการดำเนินการและเหตุผลความจำเป็นให้คณะกรรมการทราบ  
โดยมิชักช้า

ข้อ 14 กองทุนอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมสำหรับการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจาก  
สมาชิกได้ตามอัตราที่คณะกรรมการกำหนด

### หมวด 3

#### การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ 15 กองทุนจะจัดให้มีข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญและจำเป็นต่อการพิจารณาเลือกหรือเปลี่ยนแปลง  
แผนการลงทุนของสมาชิกเผยแพร่ให้สมาชิกทราบผ่านสื่อต่าง ๆ ตามที่เลขาธิการเห็นสมควร ซึ่งข้อมูลดังกล่าว  
อย่างน้อยต้องประกอบด้วย

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

### หมวด 4

#### บทเปิดเตลิด

ข้อ 16 การคิดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization) การจัดสรร  
ผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุน และการบันทึกเข้าบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุน ให้เป็นไปตาม  
หลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

#### บทเฉพาะกาล

ข้อ 17 ในวาระเริ่มแรก การจัดให้มีแผนการลงทุนตามข้อ 5 (10) ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการ  
ประกาศกำหนด

ข้อ 18 ให้การเลือกและการลงทุนตามแผนการลงทุนของสมาชิกตามประกาศคณะกรรมการกองทุน  
บำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้  
ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563 ซึ่งแก้ไข  
เพิ่มเติมตามประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มี  
แผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการ  
เปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563 ยังคงมีผลต่อไป



ข้อ 19 บรรดามติคณะกรรมการหรือมติคณะกรรมการจัดการลงทุนที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนที่มี  
อยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้ยังคงมีผลใช้บังคับได้ต่อไปเพียงเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2564

ดร.

(นายเกษฎา จินะวิจารณ์)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

พ.ศ. 2564

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการเลือกแผนการลงทุนให้แก่สมาชิกในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ประกอบกับข้อ 9 ของประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุนการให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564 เลขานุการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563

ข้อ 3 ให้ใช้ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับแผนสำหรับและแผนสินทรัพย์ แบบ กบข.ปผ. 001/1/2564” ที่แนบท้ายประกาศนี้สำหรับกรณีที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแบบมีหลักทรัพย์หลายประเภทผสมกัน (แผนสำหรับ) และแผนการลงทุนแบบมีหลักทรัพย์ประเภทเดียว (แผนสินทรัพย์)

ข้อ 4 ให้ใช้ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับแผนการลงทุนแบบผสมเอง แบบ กบข.ปผ. 002/1/2564” ที่แนบท้ายประกาศนี้สำหรับกรณีที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกัน (แผนการลงทุนแบบผสมเอง)

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 14 ตุลาคม พ.ศ. 2564

นางศรีกัญญา ยาทิพย์

(นางศรีกัญญา ยาทิพย์)

เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.

# แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สำหรับแผนสำรองและแผนสินทรัพย์

## ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลสมาชิก

คำนำหน้า ☐ นาย ☐ นาง ☐ นางสาว ☐ ยศ/ฐานันดร \_\_\_\_\_

ชื่อ \_\_\_\_\_ นามสกุล \_\_\_\_\_

เลขประจำตัวประชาชน

โทรศัพท์มือถือ \_\_\_\_\_ e-mail\* \_\_\_\_\_

\*กรุณา กรอก e-mail ให้ถูกต้องเพื่อใช้เป็นช่องทางให้ กบข.แจ้งผลการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

## ส่วนที่ 2 การแสดงความประสงค์ในการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้าพเจ้ามีความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน ดังนี้ (กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ เพื่อเลือกแผนการลงทุนที่ต้องการเพียงแผนเดียว)

| แผนการลงทุน                                                                                                                                                                 | หลักทรัพย์และสัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ                                                                                          | ระดับความเสี่ยง        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <input type="radio"/> แผนสมดุลตามอายุ (ระบุอายุเกษียณ) <input type="radio"/> 65 ปี <input type="radio"/> 70 ปี<br>โปรตระกูลอายุเกษียณเฉพาะกรณีที่เกษียณอายุราชการเกิน 60 ปี | ปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติให้เหมาะสมกับ<br>อายุของสมาชิก ศึกษารายละเอียดที่ <a href="http://www.gpf.or.th">www.gpf.or.th</a> | ปรับตามอายุ            |
| <input type="radio"/> แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น                                                                                                                       | เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น 100%                                                                                              | ต่ำ                    |
| <input type="radio"/> แผนตราสารหนี้                                                                                                                                         | ตราสารหนี้ภาครัฐไทย 40% ตราสารหนี้ภาคเอกชน 25%<br>เงินฝากและอื่น ๆ 35%                                                         | ปานกลาง<br>ค่อนข้างต่ำ |
| <input type="radio"/> แผนหลัก                                                                                                                                               | ตราสารทุน 18% ตราสารหนี้ 67% อื่น ๆ 15%                                                                                        | ปานกลาง<br>ค่อนข้างสูง |
| <input type="radio"/> แผนหุ้น 35                                                                                                                                            | ตราสารทุน 35% ตราสารหนี้ 51% อื่น ๆ 14%                                                                                        | ปานกลาง<br>ค่อนข้างสูง |
| <input type="radio"/> แผนหุ้น 65                                                                                                                                            | ตราสารทุน 65% ตราสารหนี้ 23% อื่น ๆ 12%                                                                                        | ปานกลาง<br>ค่อนข้างสูง |
| <input type="radio"/> แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย                                                                                                                           | อสังหาริมทรัพย์และหรือโครงสร้างพื้นฐานไทย 100%                                                                                 | สูง                    |
| <input type="radio"/> แผนหุ้นต่างประเทศ                                                                                                                                     | หุ้นต่างประเทศ 100%                                                                                                            | สูง                    |
| <input type="radio"/> แผนหุ้นไทย                                                                                                                                            | หุ้นไทย 100%                                                                                                                   | สูง                    |

## ส่วนที่ 3 หลักเกณฑ์และข้อตกลง

- สมาชิกต้องทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนตามที่ กบข.กำหนด และ ในกรณีสมาชิกเลือกแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยง สมาชิกยินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนดังกล่าวได้
- สมาชิกสามารถเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าว ทั้งส่วนที่มีอยู่ในปัจจุบันและส่วนที่จะส่งเข้ามาใหม่เพื่อให้ กบข. นำไปลงทุนตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก ส่วนเงินประเดิม (ถ้ามี) เงินชดเชย และดอกผลดังกล่าว จะนำไปลงทุนในแผนหลักเท่านั้น
- กบข. จะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกดังนี้
  - 3.1 ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในเวลา 12.00 น. กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการนั้นโดยใช้เวลาต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน
  - 3.2 ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากเวลา 12.00 น. กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามความประสงค์ภายในวันทำการถัดไปโดยใช้เวลาต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน
- สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ 12 ครั้ง ในแต่ละปีปฏิทิน
- สมาชิกยอมรับความเสี่ยงในการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของผลประโยชน์ตอบแทนที่จะเกิดขึ้นตามแผนการลงทุนที่เลือก รวมทั้งยอมรับว่าการลงทุนมีความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของ กบข. ในอดีต มิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานของ กบข. ในอนาคต
- สมาชิกได้ศึกษากฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนและการแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งรับรู้และเข้าใจว่า กบข. ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการลงทุนแต่ละแผนอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว จึงแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกด้วยตนเองและยินยอมผูกพันที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าวทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่ กบข. จะประกาศให้ทราบในอนาคต
- ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนนี้ ให้ กบข. เป็นผู้ตีความและวินิจฉัยปัญหาดังกล่าวและให้ถือว่าคำวินิจฉัยของ กบข. เป็นที่สิ้นสุด

ลงชื่อสมาชิก \_\_\_\_\_  
( \_\_\_\_\_ )

วันที่ \_\_\_\_\_

สมาชิกกรุณาส่งแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน  
พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือบัตรประจำตัวข้าราชการ  
ที่ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องไปที่ ตู้ ปณ. 12 ปณ. สาทร กรุงเทพฯ 10341



ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม  
ไลน์ กบข. ID : @GPFcommunity  
หรือ โทร. 1179

# แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สำหรับแผนลงทุนแบบผสมเอง

## ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลสมาชิก

คำนำหน้า ☐ นาย ☐ นาง ☐ นางสาว ☐ ยศ/ฐานันดร \_\_\_\_\_

ชื่อ \_\_\_\_\_ นามสกุล \_\_\_\_\_

เลขประจำตัวประชาชน

โทรศัพท์มือถือ \_\_\_\_\_ e-mail\* \_\_\_\_\_

\*กรุณา กรอก e-mail ให้ถูกต้องเพื่อใช้เป็นช่องทางให้ กบข.แจ้งผลการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

## ส่วนที่ 2 การแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้าพเจ้ามีความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน ดังนี้

(กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ เพื่อเลือกแผนการลงทุน พร้อมระบุสัดส่วนที่ต้องการ โดยรวมกันต้องได้ 100 %)

| แผนการลงทุน                                           | กำหนดสัดส่วนแผนการลงทุน | หลักทรัพย์และสัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ                                  | ระดับความเสี่ยง        |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <input type="radio"/> แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น | _____ .00%              | เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น 100%                                      | ต่ำ                    |
| <input type="radio"/> แผนตราสารหนี้                   | _____ .00%              | ตราสารหนี้ภาครัฐไทย 40% ตราสารหนี้ภาคเอกชน 25%<br>เงินฝากและอื่น ๆ 35% | ปานกลาง<br>ค่อนข้างต่ำ |
| <input type="radio"/> แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย     | _____ .00%              | อสังหาริมทรัพย์และหรือโครงสร้างพื้นฐานไทย 100%                         | สูง                    |
| <input type="radio"/> แผนหุ้นต่างประเทศ               | _____ .00%              | หุ้นต่างประเทศ 100%                                                    | สูง                    |
| <input type="radio"/> แผนหุ้นไทย                      | _____ .00%              | หุ้นไทย 100%                                                           | สูง                    |

## ส่วนที่ 3 หลักเกณฑ์และข้อตกลง

- สมาชิกต้องทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนตามที่ กบข.กำหนด และ ในกรณีสมาชิกเลือกแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยง สมาชิกยินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนดังกล่าวได้
- สมาชิกสามารถเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าว ทั้งส่วนที่มีอยู่ในปัจจุบันและส่วนที่จะส่งเข้ามาใหม่เพื่อให้ กบข. นำไปลงทุนตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก ส่วนเงินประเดิม (ถ้ามี) เงินชดเชย และดอกผลดังกล่าว จะนำไปลงทุนในแผนหลักเท่านั้น
- กบข. จะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกดังนี้
  - 3.1 ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในเวลา 12.00 น. กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการนั้นโดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน
  - 3.2 ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากเวลา 12.00 น. กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามความประสงค์ภายในวันทำการถัดไปโดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน
- สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ 12 ครั้ง ในแต่ละปีปฏิทิน
- สมาชิกยอมรับความเสี่ยงในการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของผลประโยชน์ตอบแทนที่จะเกิดขึ้นตามแผนการลงทุนที่เลือก รวมทั้งยอมรับว่าการลงทุนมีความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของกบข. ในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานของ กบข. ในอนาคต
- สมาชิกได้ศึกษากฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนและการแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งรับรู้และเข้าใจว่า กบข. ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการลงทุนแต่ละแผนอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว จึงแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกด้วยตนเองและยินยอมผูกพันที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าวทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่ กบข. จะประกาศให้ทราบในอนาคต
- ในกรณีที่มิมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนนี้ ให้ กบข. เป็นผู้ตีความและวินิจฉัยปัญหาดังกล่าวและให้ถือว่าคำวินิจฉัยของ กบข. เป็นที่สิ้นสุด

ลงชื่อสมาชิก \_\_\_\_\_

( \_\_\_\_\_ )

วันที่ \_\_\_\_\_





กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ  
เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน

พ.ศ. 2564

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนให้สอดคล้องกับการเลือกแผนการลงทุนของสมาชิกในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ประกอบกับข้อ 9 ของประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุนการให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564 เลขานุการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2564”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2563

ข้อ 3 ให้ใช้ “แบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2564” ที่แนบท้ายประกาศนี้สำหรับกรณีที่สมาชิกใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกันระหว่างแผนตลาดเงิน แผนตราสารหนี้ แผนตราสารทุนไทย และแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 14 ตุลาคม พ.ศ. 2564



(นางศรีกัญญา ยาทิพย์)

เลขานุการคณะกรรมการ กบข.

## ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเพื่อประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง

| โปรดเลือก <input checked="" type="checkbox"/> ที่ท่านคิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | การคิดคะแนน                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. โปรดระบุอายุปัจจุบันของท่าน</p> <p><input type="checkbox"/> (1) มากกว่า 55 ปี                      <input type="checkbox"/> (2) 46-55 ปี</p> <p><input type="checkbox"/> (3) 35-45 ปี                                <input type="checkbox"/> (4) น้อยกว่า 35 ปี</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>ข้อ (1) = 1</p> <p>ข้อ (2) = 2</p> <p>ข้อ (3) = 3</p> <p>ข้อ (4) = 4</p>                                                                                        |
| <p>2. วัตถุประสงค์หลักในการออมเงินและการลงทุนของท่านใน กบข.</p> <p><input type="checkbox"/> (1) เงินออมปลอดภัยและรับผลประโยชน์ตอบแทนสม่ำเสมอ และยอมรับผลประโยชน์ตอบแทนที่ต่ำได้</p> <p><input type="checkbox"/> (2) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนสม่ำเสมอ และยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้เล็กน้อย</p> <p><input type="checkbox"/> (3) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่สูงขึ้นและยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้มาก</p> <p><input type="checkbox"/> (4) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนสูงสุดในระยะยาวและยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้สูงมาก</p> | <p>ข้อ (1) = 1</p> <p>ข้อ (2) = 2</p> <p>ข้อ (3) = 3</p> <p>ข้อ (4) = 4</p>                                                                                        |
| <p>3. ท่านยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนของ กบข. ในปีใดปีหนึ่งได้มากน้อยเพียงใด</p> <p><input type="checkbox"/> (1) ไม่สามารถรับผลขาดทุนได้เลย</p> <p><input type="checkbox"/> (2) ได้ ต่ำกว่าร้อยละ 10</p> <p><input type="checkbox"/> (3) ได้ ร้อยละ 10-30</p> <p><input type="checkbox"/> (4) ได้ มากกว่าร้อยละ 30</p>                                                                                                                                                                                                                                                             | <p>ข้อ (1) = 1</p> <p>ข้อ (2) = 2</p> <p>ข้อ (3) = 3</p> <p>ข้อ (4) = 4</p>                                                                                        |
| <p>4. ถ้า กบข. นำเงินของท่านไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีโอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนมาก แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้สูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร</p> <p><input type="checkbox"/> (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน</p> <p><input type="checkbox"/> (2) ไม่สบายใจ แต่พอเข้าใจได้บ้าง</p> <p><input type="checkbox"/> (3) เข้าใจ และรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง</p> <p><input type="checkbox"/> (4) ไม่กังวล และคาดหวังกับผลประโยชน์ตอบแทนที่อาจจะได้รับมากขึ้น</p>                                                                                                                      | <p>ข้อ (1) = 1</p> <p>ข้อ (2) = 2</p> <p>ข้อ (3) = 3</p> <p>ข้อ (4) = 4</p>                                                                                        |
| <p>5. ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในหลักทรัพย์ทางการเงินกลุ่มใดบ้าง <i>[เลือกได้มากกว่า 1 คำตอบ]</i></p> <p><input type="checkbox"/> (1) ไม่มีประสบการณ์เลย</p> <p><input type="checkbox"/> (2) เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมตลาดเงิน</p> <p><input type="checkbox"/> (3) หุ้นกู้บริษัทเอกชน กองทุนรวมตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมตราสารทุน</p> <p><input type="checkbox"/> (4) หุ้นสามัญ</p> <p><input type="checkbox"/> (5) ตราสารอนุพันธ์ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน</p>                              | <p>ข้อ (1) = 1</p> <p>ข้อ (2) = 2</p> <p>ข้อ (3) = 3</p> <p>ข้อ (4) หรือ (5) = 4</p> <p>ถ้าเลือกตอบมากกว่า 1 คำตอบ ให้ใช้คะแนนของคำตอบที่มีคะแนนสูงสุดเท่านั้น</p> |
| <b>รวมคะแนน</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                    |
| _____ คะแนน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                    |
| ระดับคะแนนที่ได้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ระดับการยอมรับความเสี่ยง                                                                                                                                           |
| 5 - 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ระดับ 1 ต่ำ                                                                                                                                                        |
| 8 - 12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ                                                                                                                                         |
| 13 - 17                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง                                                                                                                                         |
| 18 - 20                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ระดับ 4 สูง                                                                                                                                                        |

## ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเพื่อประเมินความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุน

| โปรดเลือก <input checked="" type="checkbox"/> ที่ท่านคิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | การคิดคะแนน                                                                 |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                      |                                    |                                    |                                    |                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. เมื่อท่านต้องตัดสินใจในการนำเงินออมของท่านไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยง ท่านคิดว่าท่านสามารถตัดสินใจได้ด้วยตัวเองในระดับใด</p> <p><input type="checkbox"/> (1) ได้แน่นอน</p> <p><input type="checkbox"/> (2) ค่อนข้างได้</p> <p><input type="checkbox"/> (3) ไม่ได้แน่นอน</p> <p><input type="checkbox"/> (4) ไม่แน่ใจ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p>ข้อ (1) = 1</p> <p>ข้อ (2) = 1</p> <p>ข้อ (3) = 0</p> <p>ข้อ (4) = 0</p> |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                      |                                    |                                    |                                    |                                                                                                                                                                                                    |
| <p>2. ท่านสามารถเรียงลำดับความเสี่ยงของกองทุนต่อไปนี้ได้หรือไม่</p> <p>กองทุน ก. ลงทุน 80% ในตราสารหนี้ (หุ้นกู้) และ 20% ในตราสารทุน (หุ้น)</p> <p>กองทุน ข. ลงทุน 20% ในตราสารหนี้ (หุ้นกู้) และ 80% ในตราสารทุน (หุ้น)</p> <p>กองทุน ค. ลงทุน 40% ในตราสารหนี้ (หุ้นกู้) และ 60% ในตราสารทุน (หุ้น)</p> <p><input type="checkbox"/> (1) ไม่สามารถเรียงได้</p> <p><input type="checkbox"/> (2) สามารถเรียงได้โดย (โปรดทำเครื่องหมาย <input checked="" type="checkbox"/> เพื่อเรียงลำดับตามความเข้าใจของท่าน)</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับสูงสุด คือ</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ก.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ข.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ค.</td> </tr> <tr> <td>กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับกลาง คือ</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ก.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ข.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ค.</td> </tr> <tr> <td>กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับต่ำสุด คือ</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ก.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ข.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ค.</td> </tr> </tbody> </table> | กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับสูงสุด คือ                                        | <input type="checkbox"/> กองทุน ก. | <input type="checkbox"/> กองทุน ข. | <input type="checkbox"/> กองทุน ค. | กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับกลาง คือ | <input type="checkbox"/> กองทุน ก. | <input type="checkbox"/> กองทุน ข. | <input type="checkbox"/> กองทุน ค. | กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับต่ำสุด คือ | <input type="checkbox"/> กองทุน ก. | <input type="checkbox"/> กองทุน ข. | <input type="checkbox"/> กองทุน ค. | <p>ข้อ (1) = 0</p> <p>ข้อ (2) ตอบถูก = 1</p> <p>ตอบผิด = 0</p> <p><u>เฉลยการเรียงลำดับ</u></p> <p>ความเสี่ยงสูง = กองทุน ข.</p> <p>ความเสี่ยงกลาง = กองทุน ค.</p> <p>ความเสี่ยงต่ำ = กองทุน ก.</p> |
| กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับสูงสุด คือ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <input type="checkbox"/> กองทุน ก.                                          | <input type="checkbox"/> กองทุน ข. | <input type="checkbox"/> กองทุน ค. |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                      |                                    |                                    |                                    |                                                                                                                                                                                                    |
| กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับกลาง คือ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <input type="checkbox"/> กองทุน ก.                                          | <input type="checkbox"/> กองทุน ข. | <input type="checkbox"/> กองทุน ค. |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                      |                                    |                                    |                                    |                                                                                                                                                                                                    |
| กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับต่ำสุด คือ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <input type="checkbox"/> กองทุน ก.                                          | <input type="checkbox"/> กองทุน ข. | <input type="checkbox"/> กองทุน ค. |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                      |                                    |                                    |                                    |                                                                                                                                                                                                    |
| รวมคะแนน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | _____ คะแนน                                                                 |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                      |                                    |                                    |                                    |                                                                                                                                                                                                    |

| ระดับคะแนนที่ได้ | ความพร้อม (ความรู้และความมั่นใจ) ในการตัดสินใจลงทุน |
|------------------|-----------------------------------------------------|
| ต่ำกว่า 2        | มีความพร้อมน้อย                                     |
| 2                | มีความพร้อมมาก                                      |

กรุณาทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนให้ครบทุกข้อ มิฉะนั้นจะถือว่าเอกสารไม่สมบูรณ์

โปรดนำส่งแบบประเมินทั้ง 2 ส่วนนี้ไปพร้อมกับ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแผนการลงทุน” ที่ กบข. ตู้ ปณ. 12 ปณ.

สาทร กรุงเทพฯ 10341 ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 1179 หรือ [www.gpf.or.th](http://www.gpf.or.th)

|                                            |                     |
|--------------------------------------------|---------------------|
| <p>ลงชื่อสมาชิก _____</p> <p>( _____ )</p> | <p>วันที่ _____</p> |
|--------------------------------------------|---------------------|

## แผนลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1. แผนสมดุลตามอายุเป็นแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกทุกกลุ่มทั้งมิติด้านระดับการยอมรับความเสี่ยง และมิติด้านความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุน
2. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุนอยู่ในกลุ่มที่**มีความพร้อมน้อย**
  - 2.1 ไม่แนะนำให้เลือกแผนการลงทุนที่เป็นแผนลงทุนแบบผสมสัดส่วนเอง
  - 2.2 สมาชิกอาจเลือกแผนการลงทุนอื่นตามผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงของสมาชิกดังต่อไปนี้

| ระดับ<br>การยอมรับความเสี่ยง | แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง |                                                 |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                              | แผนสำหรับ                                                    | แผนสินทรัพย์                                    |
| ระดับ 1 ต่ำ                  | -                                                            | แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น / แผนตราสารหนี้ |
| ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ   | แผนหลัก                                                      | แผนตราสารหนี้                                   |
| ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง   | แผนหลัก / แผนหุ้น 35                                         | -                                               |
| ระดับ 4 สูง                  | แผนหุ้น 35 / แผนหุ้น 65                                      | -                                               |

3. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุนอยู่ในกลุ่มที่**มีความพร้อมมาก**
  - 3.1 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบแผนสำหรับหรือแผนสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

| ระดับ<br>การยอมรับความเสี่ยง | แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง |                                                           |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                              | แผนสำหรับ                                                    | แผนสินทรัพย์                                              |
| ระดับ 1 ต่ำ                  | -                                                            | แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น / แผนตราสารหนี้           |
| ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ   | แผนหลัก                                                      | แผนตราสารหนี้                                             |
| ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง   | แผนหลัก / แผนหุ้น 35                                         | -                                                         |
| ระดับ 4 สูง                  | แผนหุ้น 35 / แผนหุ้น 65                                      | แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ / แผนหุ้นต่างประเทศ / แผนหุ้นไทย |

- 3.2 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบผสมสัดส่วนเองตามตัวอย่างการจัดสรรการลงทุนดังต่อไปนี้

| ระดับ<br>การยอมรับความเสี่ยง | แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยง |               |                                                                            |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                              | แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น                              | แผนตราสารหนี้ | หุ้นไทย และ/หรือ<br>แผนหุ้นต่างประเทศ และ/หรือ<br>แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ |
| ระดับ 1 ต่ำ                  | 10%                                                          | 70%           | ไม่เกิน 20%                                                                |
| ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ   | -                                                            | 60%           | ไม่เกิน 40%                                                                |
| ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง   | -                                                            | 40%           | ไม่เกิน 60%                                                                |
| ระดับ 4 สูง                  | -                                                            | -             | ไม่มีข้อจำกัดการลงทุน                                                      |

หมายเหตุ การผสมสัดส่วนด้วยตนเองต้องใช้ความรู้ความเข้าใจในวัฏจักรเศรษฐกิจเพื่อปรับสัดส่วนให้เหมาะสมในแต่ละรอบ



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เอกสารแนบท้าย

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน  
การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน  
พ.ศ. 2564

นโยบายและสัดส่วนการลงทุนของแผนการลงทุน

| แผนหลัก                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>นโยบายการลงทุน</b></p> <p>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 โดยสัดส่วนการลงทุนและส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด</p> |

| แผนหุ้น 35                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>นโยบายการลงทุน</b></p> <p>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 35 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด</p> |

หมายเหตุ : แผนการลงทุนนี้เปลี่ยนชื่อจาก “แผนผสมหุ้นทวี” เป็น “แผนหุ้น 35” โดยเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนยังคงเดิม

| แผนหุ้น 65                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>นโยบายการลงทุน</b></p> <p>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 65 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด</p> |

| แผนตราสารหนี้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>นโยบายการลงทุน</b></p> <p>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ธุรกรรมการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าวตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และในกรณีที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ กองทุนจะทำการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) และอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ด้วย โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100</p> |

| แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>นโยบายการลงทุน</b></p> <p>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ธุรกรรมการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าว ซึ่งจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100</p> |

หมายเหตุ : แผนการลงทุนนี้เปลี่ยนชื่อจาก “แผนตลาดเงิน” เป็น “แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น” โดยเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนยังคงเดิม



| แผนสมดุลงตามอายุ (สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 60 ปีบริบูรณ์)                                                                                                                                                                                                          |                                  |         |         |                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------|---------|----------------------------------|
| <b>นโยบายการลงทุน</b><br>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความใน<br>มาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งปรับเปลี่ยนสัดส่วนของ<br>หลักทรัพย์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก ดังต่อไปนี้ |                                  |         |         |                                  |
| ช่วงอายุของสมาชิก                                                                                                                                                                                                                                                           | สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย (ร้อยละ) |         |         |                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                             | หุ้น 65                          | หุ้น 35 | หุ้น 20 | เงินฝาก<br>และตราสารหนี้ระยะสั้น |
| ไม่เกิน 45 ปี                                                                                                                                                                                                                                                               | 100                              |         |         |                                  |
| เกิน 45 ปี แต่ไม่เกิน 46 ปี                                                                                                                                                                                                                                                 | 80                               | 20      |         |                                  |
| เกิน 46 ปี แต่ไม่เกิน 47 ปี                                                                                                                                                                                                                                                 | 60                               | 40      |         |                                  |
| เกิน 47 ปี แต่ไม่เกิน 48 ปี                                                                                                                                                                                                                                                 | 40                               | 60      |         |                                  |
| เกิน 48 ปี แต่ไม่เกิน 49 ปี                                                                                                                                                                                                                                                 | 20                               | 80      |         |                                  |
| เกิน 49 ปี แต่ไม่เกิน 50 ปี                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  | 100     |         |                                  |
| เกิน 50 ปี แต่ไม่เกิน 51 ปี                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  | 80      | 20      |                                  |
| เกิน 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  | 60      | 40      |                                  |
| เกิน 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  | 40      | 60      |                                  |
| เกิน 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  | 20      | 80      |                                  |
| เกิน 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |         | 100     |                                  |
| เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |         | 90      | 10                               |
| เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |         | 80      | 20                               |
| เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |         | 70      | 30                               |
| เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |         | 60      | 40                               |
| เกิน 59 ปี                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                  |         | 50      | 50                               |



| แผนสมดุลตามอายุ (สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 65 ปีบริบูรณ์)                                                                                                                                                                                                   |                                  |         |         |                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------|---------|----------------------------------|
| <b>นโยบายการลงทุน</b><br>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งปรับเปลี่ยนสัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก ดังต่อไปนี้ |                                  |         |         |                                  |
| ช่วงอายุของสมาชิก                                                                                                                                                                                                                                                   | สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย (ร้อยละ) |         |         |                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                     | หุ้น 65                          | หุ้น 35 | หุ้น 20 | เงินฝาก<br>และตราสารหนี้ระยะสั้น |
| ไม่เกิน 50 ปี                                                                                                                                                                                                                                                       | 100                              |         |         |                                  |
| เกิน 50 ปี แต่ไม่เกิน 51 ปี                                                                                                                                                                                                                                         | 80                               | 20      |         |                                  |
| เกิน 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี                                                                                                                                                                                                                                         | 60                               | 40      |         |                                  |
| เกิน 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี                                                                                                                                                                                                                                         | 40                               | 60      |         |                                  |
| เกิน 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี                                                                                                                                                                                                                                         | 20                               | 80      |         |                                  |
| เกิน 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  | 100     |         |                                  |
| เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  | 80      | 20      |                                  |
| เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  | 60      | 40      |                                  |
| เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  | 40      | 60      |                                  |
| เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  | 20      | 80      |                                  |
| เกิน 59 ปี แต่ไม่เกิน 60 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  |         | 100     |                                  |
| เกิน 60 ปี แต่ไม่เกิน 61 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  |         | 90      | 10                               |
| เกิน 61 ปี แต่ไม่เกิน 62 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  |         | 80      | 20                               |
| เกิน 62 ปี แต่ไม่เกิน 63 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  |         | 70      | 30                               |
| เกิน 63 ปี แต่ไม่เกิน 64 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  |         | 60      | 40                               |
| เกิน 64 ปี                                                                                                                                                                                                                                                          |                                  |         | 50      | 50                               |

| แผนสมดุตามอายุ (สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 70 ปีบริบูรณ์)                                                                                                                                                                                                    |                                  |         |         |                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------|---------|----------------------------------|
| <b>นโยบายการลงทุน</b><br>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งปรับเปลี่ยนสัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก ดังต่อไปนี้ |                                  |         |         |                                  |
| ช่วงอายุของสมาชิก                                                                                                                                                                                                                                                   | สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย (ร้อยละ) |         |         |                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                     | หุ้น 65                          | หุ้น 35 | หุ้น 20 | เงินฝาก<br>และตราสารหนี้ระยะสั้น |
| ไม่เกิน 55 ปี                                                                                                                                                                                                                                                       | 100                              |         |         |                                  |
| เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี                                                                                                                                                                                                                                         | 80                               | 20      |         |                                  |
| เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี                                                                                                                                                                                                                                         | 60                               | 40      |         |                                  |
| เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี                                                                                                                                                                                                                                         | 40                               | 60      |         |                                  |
| เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี                                                                                                                                                                                                                                         | 20                               | 80      |         |                                  |
| เกิน 59 ปี แต่ไม่เกิน 60 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  | 100     |         |                                  |
| เกิน 60 ปี แต่ไม่เกิน 61 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  | 80      | 20      |                                  |
| เกิน 61 ปี แต่ไม่เกิน 62 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  | 60      | 40      |                                  |
| เกิน 62 ปี แต่ไม่เกิน 63 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  | 40      | 60      |                                  |
| เกิน 63 ปี แต่ไม่เกิน 64 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  | 20      | 80      |                                  |
| เกิน 64 ปี แต่ไม่เกิน 65 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  |         | 100     |                                  |
| เกิน 65 ปี แต่ไม่เกิน 66 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  |         | 90      | 10                               |
| เกิน 66 ปี แต่ไม่เกิน 67 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  |         | 80      | 20                               |
| เกิน 67 ปี แต่ไม่เกิน 68 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  |         | 70      | 30                               |
| เกิน 68 ปี แต่ไม่เกิน 69 ปี                                                                                                                                                                                                                                         |                                  |         | 60      | 40                               |
| เกิน 69 ปี                                                                                                                                                                                                                                                          |                                  |         | 50      | 50                               |

**หมายเหตุ :**

- เมื่อสมาชิกมีอายุครบตามที่กำหนดในแต่ละช่วงอายุของสมาชิกที่กำหนดในแผนสมดุตามอายุ กองทุนจะเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายในแต่ละช่วงอายุของสมาชิกในวันทำการที่สมาชิกมีอายุครบตามที่กำหนดดังกล่าว
- นโยบายการลงทุนของแผนสมดุตามอายุจะมีสัดส่วนการลงทุนเป้าหมายดังต่อไปนี้

### หุ้น 65

#### นโยบายการลงทุน

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 65 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด

### หุ้น 35

#### นโยบายการลงทุน

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 35 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด

### หุ้น 20

#### นโยบายการลงทุน

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

### เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น

#### นโยบายการลงทุน

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ธุรกรรมการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าวซึ่งจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100



| แผนหุ้นไทย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>นโยบายการลงทุน</b></p> <p>ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในแผนหลัก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด</p> |

หมายเหตุ : แผนการลงทุนนี้เปลี่ยนชื่อจาก “แผนตราสารทุนไทย” เป็น “แผนหุ้นไทย” โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนยังคงเดิม

| แผนหุ้นต่างประเทศ                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>นโยบายการลงทุน</b></p> <p>ลงทุนในตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้น และเงินฝาก โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ทั้งนี้ ส่วนเบี่ยงเบนของสัดส่วนการลงทุนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด</p> |

| แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>นโยบายการลงทุน</b></p> <p>ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ และเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น</p> |



### แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)

#### นโยบายการลงทุน

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากและตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมการเงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแสดงสิทธิในหนี้ดังกล่าวตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวร้อยละ 100

#### หมายเหตุ :

- (1) การออก “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” จะออกแผนแยกเป็นแต่ละรุ่นโดยมีการกำหนดวันครบอายุและประมาณการผลตอบแทนของแต่ละรุ่น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่เลขาธิการประกาศกำหนด
- (2) สมาชิกที่มีสิทธิเลือกลงทุนใน “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” ต้องเป็นสมาชิกที่มีวันเกษียณอายุหลังจากวันครบกำหนดของ “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)”
- (3) สมาชิกจะไม่สามารถไถ่ถอนการลงทุนออกจาก “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” ก่อนวันที่แผนครบกำหนด เว้นแต่สมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ
- (4) ในวันที่เริ่มออกแผนการลงทุน กองทุนจะนำเงินลงทุนออกจากแผนการลงทุนในปัจจุบันของสมาชิกตามสัดส่วน เพื่อนำมาลงทุนใน “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” และเมื่อแผนการลงทุนครบกำหนด กองทุนจะนำเงินลงทุนดังกล่าวของสมาชิกไปลงทุนตามแผนการลงทุนล่าสุดที่สมาชิกเลือกไว้
- (5) ในกรณีสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพก่อนครบกำหนด หากสมาชิกแจ้งความประสงค์ขอรับเงินบางส่วนหรือทั้งจำนวน หรือขอโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่น กองทุนจะทำการขายหน่วยลงทุนทั้งหมดของสมาชิกใน “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” ตามราคาตลาดเพื่อคืนเงินให้แก่สมาชิก สำหรับกรณีสมาชิกขอรับเงินบางส่วน เงินส่วนที่เหลือจะนำไปลงทุนตามแผนการลงทุนล่าสุดที่สมาชิกเลือกไว้ ซึ่งสมาชิกอาจได้รับผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด