



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักจัดการทรัพยากรป่าไม้ที่ ๑๓ (สงขลา) ส่วนอำนวยการ โทร. ๐ ๗๕๒ ๐๕๙๙๐

ที่ ทส ๑๖๒๖.๑๑/ ๓๕๖๕ วันที่ ๑๓ ธันวาคม ๒๕๖๔

เรื่อง นำส่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔, ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔ และประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔

เรียน ผู้อำนวยการส่วนอำนวยการ
ผู้อำนวยการส่วนส่งเสริมการปลูกป่า
ผู้อำนวยการส่วนป้องกันรักษาป่าและควบคุมไฟป่า
ผู้อำนวยการส่วนจัดการที่ดินป่าไม้
ผู้อำนวยการส่วนจัดการป่าชุมชน
ผู้อำนวยการส่วนโครงการพระราชดำริและกิจการพิเศษ
ผู้อำนวยการศูนย์ป่าไม้สงขลา
ผู้อำนวยการศูนย์ป่าไม้สตูล
ผู้อำนวยการศูนย์ป่าไม้ปัตตานี

สำนักจัดการทรัพยากรป่าไม้ที่ ๑๓ (สงขลา) ขอส่งสำเนาหนังสือสำนักบริหารกลางที่ ทส ๑๖๐๑.๓/ว ๖๓๗๖ ลงวันที่ ๓ ธันวาคม ๒๕๖๔ เรื่อง นำส่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔, ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔ และประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔ มาเรียนเพื่อทราบและแจ้งให้ข้าราชการในสังกัดทราบ ทั้งนี้ สามารถดาวน์โหลดเอกสารที่ทางเว็บไซต์สำนักฯ <http://new.forest.go.th/songkhla13/> หัวข้อหนังสือเวียน

(นายพงศ์พยัคฆ์ ศรียา)

ผู้อำนวยการสำนักจัดการทรัพยากรป่าไม้ที่ ๑๓ (สงขลา)



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักบริหารกลาง ส่วนงานเจ้าหน้าที่ โทร. ๐ ๒๕๖๑ ๔๒๙๒-๓ ต่อ ๕๑๙๖

ที่ ทส.๑๖๐๑.๓/ว ๒๓๗๖ วันที่ ๗ ธันวาคม ๒๕๖๔

เรื่อง นำส่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔ , ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔ และประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔

เรียน อธิบดีกรมป่าไม้
รองอธิบดีกรมป่าไม้ทุกท่าน
ผู้ตรวจราชการกรมป่าไม้ทุกท่าน
ผู้อำนวยการสำนักทุกสำนัก
ผู้อำนวยการกองอนุญาต
ผู้อำนวยการสำนักจัดการทรัพยากรป่าไม้ที่ ๑-๑๓
ผู้อำนวยการสำนักจัดการทรัพยากรป่าไม้สาขาทุกสาขา
ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
ผู้อำนวยการกลุ่มนิติการ
ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาระบบบริหาร
หัวหน้ากลุ่มตรวจสอบภายใน
ผู้อำนวยการกลุ่มงานคุ้มครองจรรยาบรรณกรมป่าไม้

สำนักบริหารกลาง ขอส่งสำเนาหนังสือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ที่ กบข.๖๐๑๐/ว๓๐๐๐/๒๕๖๔ ลงวันที่ ๒๕ พฤศจิกายน ๒๕๖๔ เรื่อง นำส่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔ , ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔ และประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔ มาเพื่อโปรดทราบและแจ้งให้ข้าราชการในสังกัดทราบต่อไป ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดได้ที่ <http://www.forest.go.th/person/circular/>

(นายบรรณรักษ์ เสริมทอง)
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง

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 “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับแผนสำหรับและแผนสิทธิประโยชน์ 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 และโปรดแจ้งส่วนราชการและสมาชิกในสังกัดของท่านเพื่อทราบ และดำเนินการตามประกาศต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(นายบุญเลิศ อันประเสริฐพร)

รองเลขาธิการ กลุ่มงานปฏิบัติการ ปฏิบัติงานแทน
เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.

- คุณหญิงสุณี
- เจ้าหญิง
๓๓ พ.ย. ๕๖

ส่ง สบก. (ส่วนการเจ้าหน้าที่)

(นายบรรณรักษ์ เสริมทอง)
ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง
๒๖ พ.ย. ๒๕๖๔

ส.ศ.อ.หญิง

(วิภา ไล้พิทักษ์สันติ)

นักทรัพยากรบุคคลชำนาญการพิเศษ
รักษาการในตำแหน่งผู้อำนวยการส่วนการเจ้าหน้าที่

ฝ่ายทะเบียนสมาชิกด้านรับ โทรศัพท์ 0 2636 1000 ต่อ 276

ชั้น 4 อาคารเลขที่ 990 ถนนพหลโยธิน 4 ซอย บางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2636-1000 โทรสาร 0-2636-0603-4



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 “ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการเรื่อง 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” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง ออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539

(2) “แผนหุ้น 35” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับ แผนหลัก โดยมีเป้าหมายการลงทุนในตราสารทุนร้อยละสามสิบห้าและส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนใน หลักทรัพย์อื่น

(3) “แผนหุ้น 65” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับ แผนหลัก โดยมีเป้าหมายการลงทุนในตราสารทุนร้อยละหกสิบห้าและส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนใน หลักทรัพย์อื่น

(4) “แผนตราสารหนี้” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับ เงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว

(5) “แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับ หลักทรัพย์ดังกล่าวที่จะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันการลงทุน

(6) “แผนสมดุลตามอายุ” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับ แผนหลัก แต่สัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก

(7) “แผนหุ้นไทย” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยอันเป็นหรือ เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หน่วยลงทุน รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยอาจมี การลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ใน การบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

(8) “แผนหุ้นต่างประเทศ” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอันเป็นหรือ เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หน่วยลงทุน รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยอาจมี การลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ใน การบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

(9) “แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ใน ประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับ หลักทรัพย์ดังกล่าว

(10) “แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)” เป็นแผนการลงทุนที่มีการ ลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ 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

ในกรณีเป็นการพ้นวิสัยที่กองทุนจะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งได้ให้กองทุนจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการแรกเมื่อเหตุอันสิ้นสุดลง

ในกรณีที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนหลายครั้งก่อนที่กองทุนจะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกภายในกำหนดเวลาตามวรรคหนึ่ง กองทุนจะดำเนินการตามความประสงค์ของสมาชิกที่กองทุนได้รับการแสดงเจตนาครั้งล่าสุด เว้นแต่กรณีมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก กองทุนสงวนสิทธิในการตรวจสอบความถูกต้องของการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกก่อนดำเนินการให้เป็นไปตามความประสงค์ที่ถูกต้องของสมาชิกต่อไป

ข้อ 11 สมาชิกมีสิทธิเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ปีละสิบสองครั้ง เว้นแต่การเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund) ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

สิทธิของสมาชิกในการเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสิ้นสุดลงเมื่อกองทุนได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือผ่านระบบสารสนเทศที่กองทุนกำหนดจากส่วนราชการเจ้าสังกัดหรือสมาชิกว่าสมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงตามกฎหมายแล้ว

ข้อ 12 เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกรายใดสิ้นสุดลงและกองทุนยังไม่ได้จ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจางานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด กองทุนจะยังคงบริหารเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกรายนั้นในแผนการลงทุนล่าสุดต่อไปจนกว่ากองทุนจะจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินจากกองทุนตามกฎหมายหรือโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจางานหรือการชราภาพตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 13 ในกรณีที่เกิดเหตุสุดวิสัย วิกฤติเศรษฐกิจ หรือเหตุการณ์อื่นที่ทำให้กองทุนไม่สามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ตามแผนการลงทุนที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกไว้ หรือไม่สามารถซื้อขายได้ในราคาที่เหมาะสม



และเป็นธรรม หรือถ้ากองทุนจะซื้อขายหลักทรัพย์ตามแผนการลงทุนที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกแล้วจะส่งผลเสียหายต่อกองทุนหรือสมาชิก กองทุนอาจจะจับหรือชะลอการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก แผนใดแผนหนึ่งหรือทั้งหมดเป็นการชั่วคราวได้ตามความจำเป็น และเมื่อกองทุนดำเนินการดังกล่าว กองทุนจะประกาศให้สมาชิกทราบ โดยสมาชิกไม่มีสิทธิเรียกร้องผลประโยชน์ตอบแทนและค่าเสียหายจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ให้กองทุนรายงานการดำเนินการและเหตุผลความจำเป็นให้คณะกรรมการทราบโดยมิชักช้า

ข้อ 14 กองทุนอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมสำหรับการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจากสมาชิกได้ตามอัตราที่คณะกรรมการกำหนด

หมวด 3

การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้อ 15 กองทุนจะจัดให้มีข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญและจำเป็นต่อการพิจารณาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกเผยแพร่ให้สมาชิกทราบผ่านสื่อต่าง ๆ ตามที่เลขาธิการเห็นสมควร ซึ่งข้อมูลดังกล่าวอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

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

หมวด 4

บทเปิดเตล็ด

ข้อ 16 การคิดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization) การจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุน และการบันทึกเข้าบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

บทเฉพาะกาล

ข้อ 17 ในวาระเริ่มแรก การจัดให้มีแผนการลงทุนตามข้อ 5 (10) ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ข้อ 18 ให้การเลือกและการลงทุนตามแผนการลงทุนของสมาชิกตามประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563 ยังคงมีผลต่อไป



ข้อ 19 บรรดามติคณะกรรมการหรือมติคณะอนุกรรมการจัดการลงทุนที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนที่มี
อยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้ยังคงมีผลใช้บังคับได้ต่อไปเพื่อยกเว้นที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2564

๑๙.

(นายกฤษฎา จีนะวิจารณะ)

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”

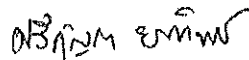
ข้อ 2 ให้ยกเลิกประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2563

ข้อ 3 ให้ใช้ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับแผนสำรองและแผนสินทรัพย์ แบบ กบข.ปผ. 001/1/2564” ที่แนบท้ายประกาศนี้สำหรับกรณีที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนแบบมีหลักทรัพย์หลายประเภทผสมกัน (แผนสำรอง) 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)
เลขานุการคณะกรรมการ กบข.

แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สำหรับแผนสำรองและแผนสินทรัพย์

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลสมาชิก

คำนำหน้า นาย นาง นางสาว ยศ/ฐานันดร

ชื่อ นามสกุล

เลขประจำตัวประชาชน

โทรศัพท์มือถือ e-mail*

*กรุณากรอก 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 โปรแกรมอายุเกษียณเฉพาะกรณีที่เกษียณอายุราชการเกิน 60 ปี	ปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติให้เหมาะสมกับอายุของสมาชิก ศึกษารายละเอียดที่ www.gpf.or.th	ปรับตามอายุ
<input type="radio"/> แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น 100%	ต่ำ
<input type="radio"/> แผนตราสารหนี้	ตราสารหนี้ภาครัฐไทย 40% ตราสารหนี้ภาคเอกชน 25% เงินฝากและอื่น ๆ 35%	ปานกลาง ค่อนข้างต่ำ
<input type="radio"/> แผนหลัก	ตราสารทุน 18% ตราสารหนี้ 67% อื่น ๆ 15%	ปานกลาง ค่อนข้างสูง
<input type="radio"/> แผนหุ้น 35	ตราสารทุน 35% ตราสารหนี้ 51% อื่น ๆ 14%	ปานกลาง ค่อนข้างสูง
<input type="radio"/> แผนหุ้น 65	ตราสารทุน 65% ตราสารหนี้ 23% อื่น ๆ 12%	ปานกลาง 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 ในกรณีที่สมาชิกเลือกแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยง สมาชิกยินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนดังกล่าวได้
- สมาชิกสามารถเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าว ทั้งส่วนที่มีอยู่ในปัจจุบันและส่วนที่จะส่งเข้ามาใหม่ เพื่อให้ 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 รวมทั้งยอมรับว่าการลงทุนมีความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของ กบข. ในอดีต ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานของ กบข. ในอนาคต
- สมาชิกได้ศึกษากฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนและการแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งรับรู้และเข้าใจว่า กบข. ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการลงทุนแต่ละแผนอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว จึงแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกด้วยตนเองและยินยอมผูกพันที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าวทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่ กบข. จะประกาศให้ทราบในอนาคต
- ในกรณีที่ปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนนี้ 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% เงินฝากและอื่น ๆ 35%	ปานกลาง 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 ทั้งส่วนที่มีอยู่ในปัจจุบันและส่วนที่จะส่งเข้ามาใหม่ เพื่อให้ 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 รวมทั้งยอมรับว่าการลงทุนมีความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของกบข. ในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานของ กบข. ในอนาคต
- สมาชิกได้ศึกษากฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนและการแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งรับรู้อย่างชัดเจนว่า กบข. ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการลงทุนแต่ละแผนอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว จึงแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกด้วยตนเองและยินยอมผูกพันที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าวทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่ กบข. จะประกาศให้ทราบในอนาคต
- ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนนี้ ให้ กบข. เป็นผู้ให้ความและวินิจฉัยปัญหาดังกล่าว และให้ถือว่าคำวินิจฉัยของ กบข. เป็นที่สิ้นสุด

ลงชื่อสมาชิก _____
(_____)

วันที่ _____

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



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



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน

พ.ศ. 2564

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนให้สอดคล้องกับการเลือก
แผนการลงทุนของสมาชิกในปัจจุบัน

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

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมิน
ความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2564”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยง
ด้านการลงทุน พ.ศ. 2563

ข้อ 3 ให้ใช้ “แบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2564” ที่แนบท้ายประกาศนี้สำหรับกรณี
ที่สมาชิกใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุน
ผสมกันระหว่างแผนตลาดเงิน 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
1. โปรดระบุอายุปัจจุบันของท่าน <input type="checkbox"/> (1) มากกว่า 55 ปี <input type="checkbox"/> (2) 46-55 ปี <input type="checkbox"/> (3) 35-45 ปี <input type="checkbox"/> (4) น้อยกว่า 35 ปี	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
2. วัตถุประสงค์หลักในการออมเงินและการลงทุนของท่านใน กบข. <input type="checkbox"/> (1) เงินออมปลอดภัยและรับผลประโยชน์ตอบแทนสม่ำเสมอ และยอมรับผลประโยชน์ตอบแทนที่ต่ำได้ <input type="checkbox"/> (2) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนสม่ำเสมอ และยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้เล็กน้อย <input type="checkbox"/> (3) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่สูงขึ้นและยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้มาก <input type="checkbox"/> (4) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนสูงสุดในระยะยาวและยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้สูงมาก	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
3. ท่านยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนของ กบข. ในปีใดปีหนึ่งได้มากน้อยเพียงใด <input type="checkbox"/> (1) ไม่สามารถรับผลขาดทุนได้เลย <input type="checkbox"/> (2) ได้ ต่ำกว่าร้อยละ 10 <input type="checkbox"/> (3) ได้ ร้อยละ 10-30 <input type="checkbox"/> (4) ได้ มากกว่าร้อยละ 30	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
4. ถ้า กบข. นำเงินของท่านไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีโอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนมาก แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้สูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร <input type="checkbox"/> (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน <input type="checkbox"/> (2) ไม่สบายใจ แต่พอเข้าใจได้บ้าง <input type="checkbox"/> (3) เข้าใจ และรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง <input type="checkbox"/> (4) ไม่กังวล และคาดหวังกับผลประโยชน์ตอบแทนที่อาจจะได้รับมากขึ้น	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
5. ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในหลักทรัพย์ทางการเงินกลุ่มใดบ้าง <i>[เลือกได้มากกว่า 1 คำตอบ]</i> <input type="checkbox"/> (1) ไม่มีประสบการณ์เลย <input type="checkbox"/> (2) เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมตลาดเงิน <input type="checkbox"/> (3) หุ้นกู้บริษัทเอกชน กองทุนรวมตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมตราสารทุน <input type="checkbox"/> (4) หุ้นสามัญ <input type="checkbox"/> (5) ตราสารอนุพันธ์ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) หรือ (5) = 4 ถ้าเลือกตอบมากกว่า 1 คำตอบ ให้ใช้คะแนนของคำตอบที่มีคะแนนสูงสุดเท่านั้น
รวมคะแนน	_____ 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" style="width: 100%;"> <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> </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 “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงการลงทุน” ที่ กบข. ตู้ ปณ. 12 ปณ.

สาทร กรุงเทพฯ 10341 ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 1179 หรือ www.gpf.or.th

ลงชื่อสมาชิก _____ (_____)	วันที่ _____
---------------------------------	--------------

แผนลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

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

ระดับการยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง	
	แผนสำรอง	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 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบแผนสำรองหรือแผนสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ระดับการยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง	
	แผนสำรอง	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

ระดับการยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยง		
	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	แผนตราสารหนี้	หุ้นไทย และ/หรือ แผนหุ้นต่างประเทศ และ/หรือ 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