

17 มกราคม 2567

เรียน นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
นายกสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม

ที่ นก.ว) 1 /2567 เรื่อง นำส่งภาพถ่ายประกาศและซักซ้อมความเข้าใจ
เกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยและการรายงานสรุปข้อมูลสำคัญ
ของนโยบายการลงทุน (factsheet) และแบบรายงานข้อมูลของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ด้วยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเปิดเผยและการรายงานสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน (“factsheet”) และแบบรายงานข้อมูลของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“PVD”) เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องมีข้อมูล PVD ที่จำเป็นและเพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุน และเพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีข้อมูลในรูปแบบฐานข้อมูล (database) ที่จะสามารถนำไปใช้พัฒนาเครื่องมือเปรียบเทียบข้อมูลกองทุนหลายนายจ้างที่ไม่ได้เป็นบริษัท ในเครือเดียวกัน (“pooled fund”) ตามรายนโยบายการลงทุน หรือเปรียบเทียบกับกองทุนประเภทภาษีอื่นได้ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ปรับปรุงประกาศ จำนวน 2 ฉบับ (ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 และสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

เพื่อให้บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“บลจ.”) มีความเข้าใจที่ตรงกันและถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศ กำหนดได้อย่างถูกต้อง สำนักงาน ก.ล.ต. จึงขอซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าว ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการปรับปรุงหลักเกณฑ์

1.1 เพื่อให้คณะกรรมการกองทุน (“FC”) สมาชิก PVD และผู้ที่เกี่ยวข้อง มีข้อมูลสำคัญ เกี่ยวกับการลงทุนที่ครบถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน ในกรณีที่ บลจ. เสนอนโยบายการลงทุนใหม่ใน PVD เดิม หรือจัดตั้ง PVD ใหม่ รวมทั้งมีข้อมูล pooled fund ในรูปแบบที่สามารถเปรียบเทียบได้ และใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนได้อย่างเหมาะสม

1.2 เพื่อให้มีศูนย์กลางข้อมูล pooled fund ที่ผู้สนใจสามารถนำไปใช้วิเคราะห์ ภาพรวมอุตสาหกรรม PVD อันจะเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ออมเงินต่อไป

2. สรุปสาระสำคัญของการปรับปรุงประกาศ

2.1 ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 59/2566 เรื่อง การจัดตั้งกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนที่มีไชรายย่อย และการเข้าทำสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่ 14) ลงวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2566

PVD ทุกประเภท¹ : กรณีจัดตั้ง PVD ใหม่ กำหนดให้ บลจ. เปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนให้ลูกค้า² ทราบก่อนเสนอขายนโยบายการลงทุน โดยมีข้อมูลอย่างน้อยเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงาน ก.ล.ต.³ (อาทิ ชื่อ บลจ. นโยบายการลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน กลยุทธ์การบริหารจัดการลงทุน ความเสี่ยง ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง) ทั้งนี้ รูปแบบการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอาจเป็นไปตาม factsheet ที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือไม่ก็ได้

2.2 ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 34/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2566

2.2.1 การเปิดเผยและจัดส่งข้อมูล factsheet ของ PVD

(1) PVD ทุกประเภท¹ : กรณีเพิ่มนโยบายการลงทุนใหม่ใน PVD เดิม กำหนดให้ บลจ. เปิดเผย factsheet ของนโยบายการลงทุนใหม่ โดยมีรายการและรูปแบบของข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.³ ก่อนการเสนอขายการลงทุนให้แก่ FC หรือ FC เฉพาะส่วน (ในกรณีของ PVD หลายนายจ้างที่ข้อบังคับกำหนดให้มี FC เฉพาะส่วน)

(2) PVD ประเภท pooled fund : กรณีเพิ่มนโยบายการลงทุนใหม่ใน PVD เดิมหรือกรณีจัดตั้ง PVD ใหม่ กำหนดให้ บลจ. ต้องเปิดเผย factsheet ต่อสมาชิกและผู้ลงทุนทั่วไปรวมทั้งนำส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านระบบ E-Reporting ภายใน 1 วันทำการก่อน บลจ. เสนอนโยบายการลงทุนใหม่ หรือภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่มีการจัดตั้ง PVD ใหม่ แล้วแต่กรณี

2.2.2 การจัดทำและจัดส่งแบบรายงานข้อมูล PVD

(1) แบบรายงานข้อมูลสำคัญรายนโยบายการลงทุนสำหรับ PVD ประเภท pooled fund (“แบบรายงาน PVD4000”)

สำนักงาน ก.ล.ต. ปรับปรุงหลักเกณฑ์โดยกำหนดให้ บลจ. จัดทำแบบรายงาน PVD4000 เพิ่มเติม และจัดส่งให้สำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อนำข้อมูล pooled fund ไปพัฒนาเครื่องมือเปรียบเทียบระหว่างนโยบายการลงทุนได้ ซึ่งจะช่วยให้ FC และสมาชิกมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนที่ครบถ้วนและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยกำหนดให้ บลจ. จัดทำแบบรายงาน PVD4000 ในรูปแบบ CSV UTF-8 (comma delimited) (*.csv) และจัดส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านระบบ E-Reporting

¹ PVD ทุกประเภท ได้แก่ กองทุนนายจ้างรายเดียว (single fund) กองทุนหลายนายจ้างที่มีนายจ้างเป็นบริษัทในเครือเดียวกันร่วมกันจัดตั้งกองทุน (group fund) และ pooled fund

² เนื่องจาก PVD ยังไม่ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลในทางกฎหมาย บุคคลที่ติดต่อกับ บลจ. เพื่อคัดเลือก บลจ. และคัดเลือกนโยบายการลงทุนเพื่อตัดสินใจจัดตั้งกองทุน โดยอาจเป็นนายจ้างหรือบุคคลที่จะเป็น FC เมื่อจัดตั้ง PVD แล้วเสร็จ

³ รูปแบบของสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (คลิก) ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 29 มกราคม พ.ศ. 2564

(รายละเอียดข้อมูลของแบบรายงานปรากฏตามตัวอักษรสีฟ้าในสิ่งที่ส่งมาด้วย 3) ทั้งนี้ รอบระยะเวลาการจัดส่งดังกล่าวสอดคล้องกับการจัดส่ง factsheet ของ PVD ประเภท pooled fund ดังนี้

(ก) ภายใน 1 วันทำการก่อนบริษัทจัดการเสนอนโยบายการลงทุนใหม่หรือภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่มีการจัดตั้ง PVD ใหม่

(ข) ภายใน 45 วันนับแต่วันสิ้นงวด 6 เดือนของทุกปีปฏิทิน

(ค) ในกรณีที่ข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญให้ บลจ. ปรับปรุงแบบรายงาน PVD4000 ให้เป็นปัจจุบันและจัดส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ชักช้าด้วย

(2) แบบรายงานสถานะและการลงทุนของแต่ละกองทุน (“แบบรายงาน PVD01”)

สำนักงาน ก.ล.ต. ปรับปรุงแบบรายงาน PVD01⁴ เพื่อให้เกิดการเชื่อมโยงของข้อมูลรายนโยบายการลงทุนระหว่างแบบรายงานต่าง ๆ สำหรับนำไปวิเคราะห์ต่อยอดเพื่อพัฒนาอุตสาหกรรม PVD โดยมีรายละเอียดการจัดทำและจัดส่งแบบรายงานดังกล่าว ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏตามตัวอักษรสีแดงในสิ่งที่ส่งมาด้วย 3)

(2.1) กำหนดให้ บลจ. รายงานข้อมูลการลงทุนเป็นรายนโยบายการลงทุน โดยแบ่งวิธีการรายงานตามประเภทของ PVD ดังนี้

PVD ประเภท pooled fund⁵: ให้ บลจ. ระบุ “รหัสประจำนโยบายย่อย (sub fund code)” เพิ่มเติม โดยใช้ตัวเลข 12 หลักที่ได้จากการส่งแบบรายงาน PVD4000 ในระบบ E-Reporting

PVD ประเภทอื่น⁶: ให้ บลจ. ระบุ “ชื่อย่อหรือรหัสนโยบายการลงทุนที่ใช้เรียกภายในของแต่ละ บลจ.” ที่ตรงกับการรายงานในแบบรายงาน PVD3000 และ factsheet ทั้งนี้ การปรับปรุงการรายงานข้อมูลการลงทุนเป็นรายนโยบายการลงทุนในแบบรายงาน PVD01 ดังกล่าว ส่งผลให้บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม ต้องปรับระบบการรายงาน MF01 และ MF02 โดยให้เพิ่มเครื่องหมาย pipe หรือ “|” ต่อท้ายรายงานเดิมด้วย

(2.2) กำหนดให้ บลจ. รายงานข้อมูล “นโยบายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD policy code)” สำหรับ PVD ทุกประเภท ตามชุด code ใหม่ที่มีการปรับปรุง ซึ่งเป็นชุด code เดียวกันในแบบรายงาน PVD3000 และ PVD4000

สำหรับรูปแบบ ช่องทาง และระยะเวลาการจัดส่งแบบรายงาน PVD01 ให้ บลจ. จัดทำแบบรายงาน PVD01 ในรูปแบบ text file เป็นรายเดือน และจัดส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านระบบ OFAR ภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดไป ตามแนวทางปฏิบัติในปัจจุบัน

⁴ การปรับปรุงแบบรายงาน PVD01 ส่งผลกระทบต่อการรายงานสถานะและการลงทุนของแต่ละกองทุนรวม (MF01) และการรายงานสถานะและการลงทุนของแต่ละกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และ/หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (MF02) ด้วย

⁵ PVD ประเภท pooled fund ครอบคลุมทั้งที่มีนโยบายเดียวและหลายนโยบาย (master pooled fund)

⁶ PVD ประเภทอื่น ได้แก่ single fund, master single fund, group fund และ master group fund

(3) แบบรายงานรายละเอียดของแต่ละกองทุน (“แบบรายงาน PVD3000”)

สำนักงาน ก.ล.ต. ปรับปรุงแบบรายงาน PVD3000 เพื่อให้เกิดการเชื่อมโยงของข้อมูลรายนโยบายการลงทุนระหว่างแบบรายงานต่าง ๆ ตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น โดยมีรายละเอียดการจัดทำและจัดส่งแบบรายงานดังกล่าว ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏตามตัวอักษรสีเขียวในสิ่งที่ส่งมาด้วย 3)

(3.1) กำหนดให้ บลจ. ปรับปรุงการรายงานรหัสนโยบายการลงทุน ดังนี้

PVD ประเภท pooled fund⁷: ให้ บลจ. ระบุ “รหัสประจำนโยบายย่อย (sub fund code)” โดยใช้ตัวเลข 12 หลักที่ได้จากการจัดส่ง factsheet ในระบบ E-Reporting จากเดิมให้ระบุ “ชื่อย่อหรือรหัสนโยบายการลงทุนที่ใช้เรียกภายในของแต่ละ บลจ.”

PVD ประเภทอื่น⁸: ให้ บลจ. ระบุ “ชื่อย่อหรือรหัสนโยบายการลงทุนที่ใช้เรียกภายในของแต่ละ บลจ.” ซึ่งตรงกับการรายงานในแบบรายงาน PVD01 ตามแนวทางปฏิบัติในปัจจุบัน

(3.2) กำหนดให้ บลจ. รายงานข้อมูล “รหัสบริษัทจัดการ” สำหรับ PVD ทุกประเภท โดยใช้ชุด code “รหัสบริษัทจัดการในระบบ Control” ซึ่งเป็นชุด code เดียวกับในแบบรายงาน PVD01

(3.3) กำหนดให้ บลจ. รายงานข้อมูล “นโยบายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD policy code)” สำหรับ PVD ทุกประเภท ตามชุด code ใหม่ที่มีการปรับปรุง ซึ่งเป็นชุด code เดียวกับในแบบรายงาน PVD01 และ PVD4000

สำหรับรูปแบบ ช่องทาง และระยะเวลาการจัดส่งแบบรายงาน PVD3000 ให้ บลจ. จัดทำแบบรายงาน PVD3000 ในรูปแบบ text file เป็นรายไตรมาส และจัดส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านระบบ OFAR ภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดจากเดือนสุดท้ายของแต่ละไตรมาส ตามแนวทางปฏิบัติในปัจจุบัน

3. การมีผลใช้บังคับ

ประกาศตามข้อ 2. ข้างต้นมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2567 เป็นต้นไป ทั้งนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. อยู่ระหว่างพัฒนาระบบ E-Reporting สำหรับการจัดส่ง factsheet และแบบรายงาน PVD4000 รวมทั้งปรับปรุงระบบ OFAR ให้รองรับการจัดส่งแบบรายงาน PVD01 และ PVD3000 ซึ่งคาดว่าจะสามารถเปิดให้ บลจ. ทดสอบการนำส่งข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบได้ภายในเดือนเมษายน 2567 โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะนำส่งคู่มือการใช้งานระบบและซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับวิธีการใช้ระบบ และการดำเนินการที่เกี่ยวข้องต่อไป

⁷ PVD ประเภท pooled fund ครอบคลุมทั้งที่มีนโยบายเดียวและหลายนโยบาย (master pooled fund)

⁸ PVD ประเภทอื่น ได้แก่ single fund, master single fund, group fund และ master group fund

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ ทั้งนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. ขอเสนอชื่อเจ้าหน้าที่ของฝ่ายนโยบายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับการติดต่อสอบถาม ได้แก่ นางสาวชวรรณ จุติมาศาสตร์ เจ้าหน้าที่บริหาร โทรศัพท์ 0-2263-6271 อีเมล kodchawan@sec.or.th และนางสาวสิรินาฏ พรศิริประทาน ผู้ช่วยผู้อำนวยการ โทรศัพท์ 0-2263-6222 อีเมล sirinad@sec.or.th และเจ้าหน้าที่ของฝ่ายนโยบายธุรกิจจัดการลงทุนสำหรับการติดต่อสอบถามเรื่องแบบรายงาน ได้แก่ นายพิศุทธิ์ บุญวัฒนสุนทร เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส โทรศัพท์ 0-2033-9914 อีเมล pisut@sec.or.th

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมเกียรติ อนันตภากรณ์)
ผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
เลขาธิการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ภาพถ่ายประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 59/2566 เรื่อง การจัดตั้งกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และการเข้าทำสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่ 14) ลงวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2566
2. ภาพถ่ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 34/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2566
3. การปรับปรุงแบบรายงานสถานะและการลงทุนของแต่ละกองทุน (แบบรายงาน PVD01) และแบบรายงานรายละเอียดของแต่ละกองทุน (แบบรายงาน PVD3000) และแบบรายงานข้อมูลสำคัญรายนโยบายการลงทุนสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพประเภท pooled fund (PVD4000) ที่ส่งผ่านระบบ OFAR และ E-Reporting พร้อมรายละเอียด Validation Message

ฝ่ายนโยบายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
โทรศัพท์ 0-2263-6271