



## สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สน. 33 /2545

เรื่อง การกำหนดอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(ฉบับที่ 4)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 6 วรรคหนึ่ง แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กน. 14/2543 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ลงวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2543 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กน. 4/2544 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 2 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2544 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้เพิ่มบทนิยามคำว่า “ประกาศ ที่ กน. 46/2541” และ “กองทุนรวมมีประกัน” ระหว่างบทนิยามคำว่า “ธุรกรรมการซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืน” และคำว่า “กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์” ในข้อ 1 แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 16/2544 เรื่อง การกำหนดอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2544

“ประกาศ ที่ กน. 46/2541” หมายความว่า ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กน. 46/2541 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวม ลงวันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2541

“กองทุนรวมมีประกัน” หมายความว่า กองทุนรวมที่บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวมจัดให้มีบุคคลที่ประกันต่อผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งได้ถือหน่วยลงทุนจนครบตามระยะเวลาที่กำหนดว่าจะได้รับชำระเงินลงทุนหรือเงินลงทุนและผลตอบแทน จากการไถ่ถอนหรือการขายคืนหน่วยลงทุน แล้วแต่กรณี ตามจำนวนเงินที่ประกันไว้

ข้อ 2 ให้ยกเลิกความในข้อ 2 แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 16/2544 เรื่อง การกำหนดอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2544 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 10/2545 เรื่อง การกำหนดอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2545 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีนโยบายการลงทุนตามข้อ 6/2 ถึงข้อ 6/6 และข้อ 6/8 ถึงข้อ 6/12 แห่งประกาศ ที่ กน. 14/2543

ในกรณีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีนโยบายการลงทุนตามข้อ 6/2 มิให้นำข้อ 3 ข้อ 4 ข้อ 5 ข้อ 5/1 (3) ข้อ 5/2 และข้อ 6 มาใช้บังคับ”

ข้อ 3 ให้ยกเลิกความในข้อ 5/1 แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 16/2544 เรื่อง การกำหนดอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2544 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 10/2545 เรื่อง การกำหนดอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2545 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 5/1 ในกรณีที่บริษัทจัดการประสงค์จะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้บริษัทจัดการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในลักษณะเดียวกันกับนโยบายการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และไม่เกินอัตราส่วนดังต่อไปนี้

(1) ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนตามที่กำหนดในประกาศ ที่ กน. 46/2541 ได้ไม่เกินร้อยละหกสิบห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เว้นแต่เป็นกองทุนรวมที่ประสงค์จะไม่ดำรงอัตราส่วนการลงทุนตามประกาศสำนักงาน (specific fund) ให้ลงทุนในหรือมีไว้ได้ไม่เกินร้อยละสิบของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(2) ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมมีประกันดังนี้

(ก) กองทุนรวมมีประกันประเภทรับประกันเงินลงทุนและผลตอบแทน ลงทุนได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน

(ข) กองทุนรวมมีประกันประเภทรับประกันเฉพาะเงินลงทุนทั้งจำนวน ลงทุนได้ไม่เกินร้อยละหกสิบห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(ค) กองทุนรวมมีประกันประเภทรับประกันเฉพาะเงินลงทุนเพียงบางส่วน ลงทุนได้ไม่เกินร้อยละสิบของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(3) ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง ได้ไม่เกินร้อยละห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเมื่อรวมหน่วยลงทุนของทุกกองทุนรวมดังกล่าวแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละสิบห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

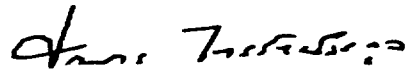
ในกรณีที่บริษัทจัดการประสงค์จะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีลักษณะตาม (1) และ (2) ร่วมกัน บริษัทจัดการอาจลงทุนใน หรือมีไว้ซึ่งอัตราส่วนการลงทุนตาม (1) หรือ (2) ที่สูงกว่า ได้

อัตราส่วนการลงทุนตาม (1) และ (2) มิให้นำมาใช้บังคับกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่นำเงินลงทุนทั้งหมดไปลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมกองทุนเดียว (feeder fund) หรือกองทุนรวมหน่วยลงทุน (fund of funds)

ในกรณีที่บริษัทจัดการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ มิให้นำการลงทุนในหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวคำนวณรวมในอัตราส่วนตาม (3) แต่ให้บริษัทจัดการนับมูลค่าของหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ (SLIPS & CAPS) ที่กองทุนรวมดังกล่าวได้ลงทุนไว้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5/2”

ข้อ 4 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2545 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 กรกฎาคม พ.ศ. 2545



(นายประสาร ไตรรัตนวรกุล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สรุปสาระสำคัญ ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. 33/2545 (เฉพาะส่วนที่แก้ไขเพิ่มเติม)

การกำหนดหลักเกณฑ์กรณีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพลงทุนในหน่วยลงทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวม

1. ประเภทตราสารของกองทุนรวม

ประเภทหลักทรัพย์และทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนไว้จะต้องเป็นประเภทเดียวกับที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสามารถลงทุนหรือมีไว้ได้เท่านั้น

2. อัตราส่วนการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในกองทุนรวม

2.1 กรณีลงทุนในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ดำรงอัตราส่วนตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กน. 46/2541 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวม ลงวันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ 2541 (ประกาศที่ กน. 46/2541)

(general fund) : ลงทุนได้ไม่เกิน 65% ของ NAV

2.2 กรณีลงทุนในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ไม่ดำรงอัตราส่วนการลงทุนตามที่ประกาศที่ กน. 46/2541 (specific fund) : ลงทุนได้ไม่เกิน 10% ของ NAV

2.3 กรณีลงทุนในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมมีประกัน (guarantee fund)

2.3.1 กรณีรับประกันเงินต้นและผลตอบแทน : ลงทุนได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน

2.3.2 กรณีรับประกันเฉพาะเงินต้น : ลงทุนได้ไม่เกิน 65% ของ NAV

2.3.3 กรณีรับประกันเฉพาะเงินต้นเพียงบางส่วน : ลงทุนได้ไม่เกิน 10% ของ NAV

2.4 กรณีลงทุนในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีลักษณะตามข้อ 2.1 ข้อ 2.2 และข้อ 2.3 ร่วมกัน ให้ใช้อัตราส่วนที่สูงกว่า เช่น การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมมีประกันประเภทรับประกันเงินต้นและผลตอบแทน ซึ่งมีนโยบายการลงทุนแบบไม่ดำรงอัตราส่วนการลงทุนตามประกาศที่ กน. 46/2541 จะลงทุนได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน

ทั้งนี้ อัตราส่วนข้างต้นจะไม่ใช้บังคับกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่นำเงินลงทุนทั้งหมดไปลงทุนในกองทุนรวม 1 กองทุน ที่มีนโยบายการลงทุนและดำรงอัตราส่วนเหมือนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (feeder fund) ทุกประการ หรือกองทุนรวมหน่วยลงทุน (fund of funds)