

30 สิงหาคม 2564

เรียน นายสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
นายสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ที่ กอ. (ว) 3 /2564 เรื่อง นำส่งภาพถ่ายประกาศและซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ด้วยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ดำเนินการปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน (“factsheet”) ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“PVD”) ประเภทกองทุนหลายนายจ้างที่ไม่ได้เป็นบริษัทในเครือเดียวกันร่วมกันจัดตั้งกองทุน (“pooled fund”) เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องและผู้สนใจมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน และส่งเสริมการพัฒนาระบบข้อมูลตลาดทุนตามนโยบายของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้ออกประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 52/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2564 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 1) รวมทั้งปรับปรุงรายการและรูปแบบของข้อมูล factsheet ที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

เพื่อให้ผู้ประกอบการมีความเข้าใจที่ตรงกันและถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนดได้อย่างถูกต้อง สำนักงาน ก.ล.ต. จึงขอซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการแก้ไขประกาศดังกล่าว ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการออกประกาศ

การปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการเปิดเผยข้อมูล factsheet ของ PVD ประเภท pooled fund มีวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการกองทุน สมาชิก PVD และผู้ที่เกี่ยวข้องที่มีข้อมูลที่เปรียบเทียบได้ เพื่อใช้ในการตัดสินใจลงทุนและเลือกกองทุนที่เหมาะสมที่สุดกับตนเอง และเพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถนำข้อมูลไปใช้ในการส่งเสริมและพัฒนา PVD ได้ต่อไป

2. สรุปสาระสำคัญของประกาศ

2.1 กำหนดให้บริษัทจัดการเผยแพร่ factsheet ของ PVD ประเภท pooled fund ตามนโยบายการลงทุนที่ได้จัดทำขึ้นให้สมาชิก PVD และบุคคลทั่วไปรับทราบบนเว็บไซต์ของบริษัทจัดการหรือผ่านช่องทางอื่นใดที่สามารถเข้าถึงได้โดยง่ายและอย่างทั่วถึง รวมทั้งนำส่ง factsheet ให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ทุกสิ้นเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคมของทุกปีปฏิทิน โดยเผยแพร่และนำส่งให้สำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 45 วัน ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. จัดไว้

2.2 เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลอย่างมีนัยสำคัญ ให้บริษัทจัดการปรับปรุง factsheet และเผยแพร่ให้สมาชิก PVD และบุคคลทั่วไปรับทราบ รวมทั้งนำส่ง factsheet ดังกล่าวให้สำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. จัดไว้ โดยไม่ชักช้า

2.3 ในการจัดทำข้อมูล factsheet ให้มีรายการและรูปแบบของข้อมูลอย่างน้อยตามรูปแบบของ factsheet ที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2) โดยในการเปิดเผยข้อมูลค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบายใน factsheet อย่างน้อยต้องมีข้อมูลค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) และค่าใช้จ่ายรวม (total expenses) ทั้งนี้ บริษัทจัดการสามารถเปิดเผยรายละเอียดค่าธรรมเนียมอื่นๆ เพิ่มเติมได้

ทั้งนี้ ในการดำเนินการจัดส่งข้อมูล factsheet ให้สำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ ในระหว่างการพัฒนาบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อรองรับการรายงานข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ให้บริษัทจัดการนำส่งข้อมูลมายังสำนักงาน ก.ล.ต. ทางอีเมล pvinfo@sec.or.th และเมื่อระบบอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวเปิดให้ใช้งานรองรับได้แล้ว สำนักงาน ก.ล.ต. จะมีการซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้งานระบบและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องต่อไป

3. การจัดทำข้อมูล factsheet

ในการจัดทำข้อมูล factsheet ให้มีรายการและรูปแบบของข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยสำหรับ PVD ที่จัดตั้งขึ้นใหม่ PVD เดิมที่มีนโยบายการลงทุนใหม่ หรือเมื่อมีการปรับปรุงข้อมูลสำคัญใน factsheet ให้เป็นปัจจุบัน รวมทั้งการจัดทำข้อมูลรอบเดือนธันวาคม 2564 เป็นต้นไปสำหรับ PVD ทั้งหมด ให้บริษัทจัดการจัดทำ factsheet ตามรูปแบบและคำอธิบายรายละเอียด ตามสิ่งที่มาด้วย 2 โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติม ดังนี้

3.1 การกำหนดชื่อ PVD นโยบายการลงทุน และประเภทนโยบายการลงทุน

(1) การกำหนดชื่อ PVD: ให้สอดคล้องและไม่ขัดต่อพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530

(2) การกำหนดชื่อนโยบายการลงทุนและชื่อย่อนโยบาย: ให้ตรงกับ การกำหนดชื่อนโยบายการลงทุนและชื่อย่อนโยบายซึ่งบริษัทจัดการรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ในรายงานรายละเอียดของ PVD รายไตรมาส (PVD3000)

(3) การกำหนดประเภทนโยบายการลงทุน: ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดแบ่งประเภทนโยบายการลงทุนของ PVD ตามภาคผนวก 2 แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 87/2558 เรื่อง การลงทุนของกองทุน

3.2 การแสดงผลการดำเนินงาน

ให้แสดงผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังตามปีปฏิทินเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 10 ปี หรือตั้งแต่จัดตั้งนโยบายการลงทุนในกรณีที่ยังไม่ครบ 10 ปี โดยให้วิธีการวัดผลการดำเนินงานเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดเกี่ยวกับมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของ PVD

3.3 ค่าธรรมเนียม

(1) ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของ PVD (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- แสดงข้อมูลค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) และค่าใช้จ่ายรวม (total expenses) ในอัตราที่เรียกเก็บจริง และอัตราค่าธรรมเนียมสูงสุดกรณีมีการระบุไว้ในสัญญาบริหารจัดการกองทุนกับลูกค้า

(2) ค่าธรรมเนียมในระดับกองทุนรวมในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้บริษัทจัดการเดียวกัน

- แสดงข้อมูลค่าธรรมเนียมรวมของกองทุนรวมที่ PVD ไปลงทุนอย่างน้อย 10 อันดับแรก เรียงลำดับจากมูลค่าทรัพย์สินที่ PVD ไปลงทุนจากสูงสุดไปต่ำสุด โดยแสดงอัตราที่เรียกเก็บจริง และอัตราค่าธรรมเนียมสูงสุดที่บริษัทจัดการจะเรียกเก็บจากลูกค้า

- ในกรณีมีการลงทุนในกองทุนรวมมากกว่า 10 กองทุน การลงทุนส่วนที่เกินจาก 10 อันดับแรก อาจเลือกเปิดเผยค่าธรรมเนียมรวมเป็น range แบ่งตาม asset class เช่น 1) ตราสารทุน 2) ตราสารหนี้ 3) ทรัพย์สินทางเลือก โดยให้แสดงอัตราส่วนการลงทุนไว้ด้วย (% ต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)

(3) ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

- แสดงรายการค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายจ้างทั้งหมด โดยอาจระบุอัตราที่เรียกเก็บจริงจากนายจ้าง หรือระบุว่าเป็นไปตามที่เจรจาตกลงกันและเปิดเผยต่อนายจ้างแต่ละรายก็ได้

(4) ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิก PVD

- ให้แสดงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิก PVD ทั้งหมด โดยระบุอัตราการเรียกเก็บให้ชัดเจน

4. การมีผลใช้บังคับ

4.1 หลักเกณฑ์ตามประกาศข้างต้นมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2564

4.2 รูปแบบของ factsheet ที่ได้ปรับปรุงนี้ เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2564 สำหรับ PVD ที่จัดตั้งขึ้นใหม่ PVD เดิมที่มีนโยบายการลงทุนใหม่ หรือเมื่อมีการปรับปรุงข้อมูลสำคัญใน factsheet ให้เป็นปัจจุบัน และสำหรับ PVD ทั้งหมด ให้เริ่มใช้สำหรับรอบเดือนธันวาคม 2564 เป็นต้นไป

นอกจากนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. ขอความอนุเคราะห์ให้บริษัทจัดการนำส่งข้อมูล factsheet ของ PVD ประเภท pooled fund รอบเดือนมิถุนายน 2564 ในรูปแบบ pdf ซึ่งได้จัดทำและเผยแพร่ให้แก่สมาชิก PVD ไปแล้ว ตามรูปแบบ factsheet เดิม* รวมทั้งกรอกข้อมูล PVD ในตารางที่แนบมา (ข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2564) (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3) นำส่งให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านทางอีเมล pvdinfo@sec.or.th ภายในวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2564 เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีข้อมูลรองรับการพัฒนาระบบการนำส่ง factsheet ตามประกาศ สำหรับรอบเดือนธันวาคม 2564 ต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ ทั้งนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. ขอเสนอชื่อเจ้าหน้าที่สำหรับการติดต่อสอบถาม คือ นางสาวอัญชิสา ฐานานกรวุฒิ ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกำกับธุรกิจออกแบบการลงทุนและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โทรศัพท์ 0-2033-9936 อีเมล aunchisa@sec.or.th และนางสาวจิตติมา มารุ่งเรือง เจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายกำกับธุรกิจออกแบบการลงทุนและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โทรศัพท์ 0-2033-9572 อีเมล thitimam@sec.or.th

ขอแสดงความนับถือ

(นางศิษฏศรี นาคะศิริ)

ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับธุรกิจออกแบบการลงทุนและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
เลขาธิการ^{***}

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ภาพถ่ายประกาศประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 52/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2564
2. รูปแบบของสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
3. ตารางกรอกข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ฝ่ายกำกับธุรกิจออกแบบการลงทุนและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

โทรศัพท์/โทรสาร 0-2033-9572

* ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน.11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 29 มกราคม พ.ศ. 2564 ข้อ 9(3) ในกรณีที่กองทุนกำหนดให้สมาชิกมีสิทธิเลือกนโยบายการลงทุนได้ บริษัทจัดการต้องจัดทำ factsheet โดยมีรายการและรูปแบบของข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน (รูปแบบ factsheet เดิม แนบท้ายประกาศที่ สน.69/2561) และข้อ 9(4) จัดให้มีการทบทวน factsheet ทุกงวด 6 เดือนของปีปฏิทิน และเผยแพร่ภายใน 45 วันนับแต่วันสิ้นสุด 6 เดือนของปีปฏิทินแก่สมาชิก