

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สน. 11/2564

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(ฉบับประมวล)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 140 วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 และข้อ 31 โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ข้อ 6 วรรคสาม และข้อ 32 วรรคหนึ่ง แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีรายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล ลงวันที่ 29 มกราคม พ.ศ. 2564 สำนักงานออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2564 เป็นต้นไป

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“บริษัทจัดการ” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

“กองทุน” หมายความว่า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

“กองทุนที่มีหลายนโยบายการลงทุน” หมายความว่า กองทุนที่มีนโยบายการลงทุนมากกว่า 1 นโยบาย โดยอาจจัดตั้งเป็นกองทุนนายจ้างเดี่ยวหรือกองทุนหลายนายจ้างก็ได้

“กองทุนนายจ้างเดี่ยว” หมายความว่า กองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลูกจ้างของนายจ้างเพียงรายเดียว

“กองทุนหลายนายจ้าง” หมายความว่า กองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลูกจ้างของนายจ้างหลายราย

“มูลค่าต่อหน่วย” หมายความว่า มูลค่าต่อหน่วยซึ่งคำนวณโดยนำมูลค่าทรัพย์สินสุทธิหารด้วยจำนวนหน่วยทั้งหมด ณ วันที่คำนวณมูลค่าต่อหน่วยนั้น

“หน่วย” หมายความว่า หน่วยของกองทุน

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกของกองทุน

“การชดเชยมูลค่า” หมายความว่า การเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิกที่ยังคงมีสมาชิกภาพอยู่ในกรณีที่มูลค่าต่อหน่วยไม่ถูกต้อง หรือการจ่ายเงินให้แก่สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพซึ่งมีมูลค่าเท่ากับส่วนต่างของมูลค่าต่อหน่วยที่ไม่ถูกต้องกับมูลค่าต่อหน่วยที่ถูกต้องแทนการเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วย

“วันคำนวณจำนวนหน่วย”⁴ หมายความว่า วันที่บริษัทจัดการใช้ในการคำนวณจำนวนหน่วยเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิก ซึ่งเป็นวันที่บริษัทจัดการและคณะกรรมการกองทุนกำหนดไว้ในสัญญาบริหารจัดการกองทุน

“ผู้รับรองมูลค่า”⁴ ยกเลิก

“นโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง” หมายความว่า นโยบายการลงทุนที่กำหนดให้มีการลงทุนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทดังต่อไปนี้รวมกันเกินกว่าร้อยละ 50 ของแต่ละนโยบายการลงทุนนั้น

(1) ตราสารทุน

(2) ตราสารหนี้ดังนี้

(ก) ตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

(ข) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

1. มีกำหนดการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ไม่แน่นอน หรือมีข้อกำหนดชำระคืนเงินต้นเพียงบางส่วนหรือไม่คืนเงินต้น

2. มีเงื่อนไขที่จะกระทบสิทธิของผู้ถือตราสารในการได้รับชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย เช่น การด้อยสิทธิ การแปลงสภาพ การบังคับไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด การขยายระยะเวลาการชำระหนี้หรือการปลดหนี้ เป็นต้น เว้นแต่เป็นเงื่อนไขการผัดผ่อนตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้

(3) ทรัพย์สินตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5 และข้อ 6.2 ของส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit) ในภาคผนวก 4-PVD ท้ายประกาศการลงทุน

“ผู้รับฝากทรัพย์สิน”⁴ หมายความว่า ผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล

“ประกาศที่ ทน. 11/2564” หมายความว่า ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุน

⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 35/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568)

⁴ ยกเลิกโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 35/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568)

⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 35/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568)

ที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล ลงวันที่ 29 มกราคม พ.ศ. 2564

“ประกาศที่ สน. 9/2564” หมายความว่า ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ลงวันที่ 29 มกราคม พ.ศ. 2564

หมวด 1

หลักเกณฑ์ทั่วไป

ข้อ 3 เมื่อมีการลงนามในสัญญาบริหารจัดการกองทุนแล้ว ให้บริษัทจัดการเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ ให้ลูกค้ำรับทราบเป็นลายลักษณ์อักษรหรือผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์

(1) การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนในเรื่องดังนี้

(ก) วิธีการวัดผลการดำเนินงานซึ่งได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมกำหนด

(ข) ช่วงเวลาสำหรับการวัดผลการดำเนินงานซึ่งต้องกำหนดให้มีการวัดผล

ทุกเดือน

กรณีที่มีการวัดผลการดำเนินงานของกองทุน โดยเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (benchmark) ตัวชี้วัดดังกล่าวต้องคำนวณโดยใช้ดัชนีที่ใช้วัดผลตอบแทนทุกประเภทจากการลงทุนในหลักทรัพย์ (total return index) เท่านั้น และไม่ใช้ดัชนีที่สะท้อนความเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบของดัชนี (price index)

มิให้นำความใน (1) วรรคสองมาใช้บังคับกับกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในลักษณะเดียวกับกองทุนรวมฟิเคเดอร์

(2) ชื่อผู้รับฝากทรัพย์สิน รวมทั้งหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้รับฝากทรัพย์สิน

(3) การลงทุนและผลการดำเนินงานของกองทุน

(4) ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ

(5) ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการก่อการระงับกันใด ๆ แก่ทรัพย์สินของลูกค้า การทำธุรกรรมการซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืน และการทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์

(6) ข้อมูลอื่นใดเกี่ยวกับกองทุนเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของลูกค้าตามที่สำนักงานกำหนด

การเปิดเผยข้อมูลตามวรรคหนึ่ง (3) (4) และ (6) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

ข้อ 4 ให้บริษัทจัดการจัดทำบัญชีแสดงฐานะทางการเงินของกองทุนตามแบบและวิธีการที่จัดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน

ข้อ 5 ในกรณีที่บริษัทจัดการมีการลงทุนในตราสารตามข้อ 2.6.1 และข้อ 2.6.2 ของส่วนที่ 1 ในภาคผนวก 3 แนบท้ายประกาศที่ สน. 9/2564 ให้บริษัทจัดการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อลูกค้า โดยให้เปิดเผยไว้ในรายงานรายเดือนตามข้อ 26

ข้อ 6 ในกรณีที่บริษัทจัดการมีการทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ตามข้อ 2.5 ของส่วนที่ 1 ในภาคผนวก 3 แนบท้ายประกาศที่ สน. 9/2564 ให้บริษัทจัดการจัดทำรายงานและจัดเก็บรายงานดังกล่าวไว้ให้สำนักงานตรวจสอบได้

ข้อ 7 เมื่อสัญญาบริหารจัดการกองทุนสิ้นสุดลง ให้บริษัทจัดการส่งมอบหลักทรัพย์และทรัพย์สินของกองทุนให้แก่ลูกค้าหรือผู้รับฝากทรัพย์สิน แล้วแต่กรณี โดยเร็วที่สุด

ข้อ 8 ให้บริษัทจัดการเปิดเผยข้อมูลการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดต่อลูกค้าอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ให้นำความในข้อ 12 วรรคหนึ่ง (2) ของประกาศที่ ทน. 11/2564 มาใช้บังคับกับการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการด้วยโดยอนุโลม

ข้อ 9 ในกรณีที่กองทุนกำหนดให้สมาชิกมีสิทธิเลือกนโยบายการลงทุนได้ บริษัทจัดการต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) เสนอนโยบายการลงทุนที่หลากหลายและเหมาะสมกับสมาชิกโดยให้ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนของนโยบายการลงทุนแต่ละนโยบาย พร้อมทั้งคำแนะนำที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการกองทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน

(2) จัดให้สมาชิกทำการประเมินความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนรายสมาชิก ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ในหมวด 2

(3)¹ จัดทำสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนสำหรับนโยบายการลงทุนที่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกองทุนตาม (1) โดยมีรายการและรูปแบบของข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ทั้งนี้ สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนต้องมีการเผยแพร่ โดยผ่านช่องทางหรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้มั่นใจได้ว่าบุคคลดังต่อไปนี้ สามารถเข้าถึงได้โดยง่ายและอย่างทั่วถึงก่อนการตัดสินใจเลือกหรือเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

(ก) สมาชิก

(ข) สมาชิกและบุคคลทั่วไป ในกรณีของกองทุนหลายนายจ้าง

¹ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 52/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2564 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2564)

³ในกรณีของกองทุนหลายนายจ้าง บริษัทจัดการต้องเผยแพร่สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนตามวรรคหนึ่งภายใน 1 วันทำการก่อนบริษัทจัดการเสนอนโยบายการลงทุนใหม่ตามข้อ 9/1 หรือภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่มีการจัดตั้งกองทุนใหม่ แล้วแต่กรณี

(4)¹ จัดให้มีการทบทวนสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนและเผยแพร่ผ่านช่องทางหรือวิธีการตาม (3) ทุกงวด 6 เดือนของปีปฏิทิน และเผยแพร่แก่สมาชิกหรือบุคคลทั่วไปแล้วแต่กรณี ทราบภายใน 45 วันนับแต่วันสิ้นสุดงวด 6 เดือนของปีปฏิทิน แต่ในกรณีที่สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนที่กองทุนหลายนายจ้างเปิดเผยไว้มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ ให้บริษัทจัดการปรับปรุงสรุปข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันและเผยแพร่แก่บุคคลทั่วไปโดยไม่ชักช้าด้วย
³ยกเลิก

(5) จัดให้สมาชิกมีสิทธิเลือกนโยบายการลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เว้นแต่สมาชิกมีมติกำหนดเวลาในการใช้สิทธิไว้เป็นอย่างอื่น

(6) จัดให้มีช่องทางหรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้มั่นใจได้ว่าสมาชิกสามารถเข้าถึงคำแนะนำที่เหมาะสมได้โดยง่ายและอย่างทั่วถึงสำหรับการลงทุนในกองทุน

³กองทุนหลายนายจ้างตามวรรคหนึ่ง (3) และ (4) ไม่รวมถึงกองทุนหลายนายจ้างที่มีนายจ้างเป็นบริษัทในเครือเดียวกันร่วมกันจัดตั้งกองทุน

ข้อ 9/1³ ในกรณีที่บริษัทจัดการมีความประสงค์จะเพิ่มนโยบายการลงทุน ให้บริษัทจัดการ จัดทำสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนใหม่ โดยมีรายการและรูปแบบของข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน และเผยแพร่แก่คณะกรรมการกองทุน หรือคณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วน ในกรณีของกองทุนหลายนายจ้างที่ข้อบังคับกำหนดให้มีคณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วน ก่อนการเสนอนโยบายการลงทุนให้แก่คณะกรรมการกองทุนดังกล่าว

ข้อ 10 ในกรณีที่กองทุนไม่ได้กำหนดให้สมาชิกมีสิทธิเลือกนโยบายการลงทุน ให้บริษัทจัดการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อ 9(1) (3) (4) และ (6) โดยอนุโลม

³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 34/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2566 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2567)

¹ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 52/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2564 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2564)

³ ยกเลิกโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 34/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2566 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2567)

³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 34/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2566 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2567)

³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 34/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2566 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2567)

ในกรณีที่กองทุนตามวรรคหนึ่งมีนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทจัดการ ต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการกองทุนและสมาชิกทราบและเข้าใจความเสี่ยง ที่อาจเกิดจากการลงทุนเป็นอย่างดีแล้ว ก่อนเข้าเป็นสมาชิกหรือก่อนที่กองทุนจะมีการเปลี่ยนแปลง นโยบายการลงทุนเป็นนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงดังกล่าว

ข้อ 10/1⁴ ในกรณีที่มีข้อบังคับของกองทุนหรือมีข้อกำหนดให้สมาชิกมีสิทธิ สับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนในแต่ละกองทุนเกินกว่า 4 ครั้งต่อปี บริษัทจัดการต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้ และมีรายละเอียดตามที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

(1) แจ้งให้คณะกรรมการกองทุนทราบว่าข้อกำหนดให้มีการสับเปลี่ยนนโยบายการ ลงทุนบ่อยครั้ง อาจมีผลกระทบต่อผลประกอบการของกองทุนและสมาชิก

(2) จัดให้มีหลักฐานเกี่ยวกับมติพร้อมทั้งเหตุผลในการพิจารณาของคณะกรรมการ กองทุนในเรื่องการกำหนดจำนวนครั้งในการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนดังกล่าว

(3) จัดให้คณะกรรมการกองทุนแจ้งให้สมาชิกทราบว่าข้อกำหนดการสับเปลี่ยนนโยบายการ ลงทุนบ่อยครั้ง อาจทำให้ไม่บรรลุเป้าหมายของการลงทุนในกองทุนซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาว

(4) จัดให้สมาชิกที่ใช้สิทธิสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเกินกว่า 4 ครั้ง เป็น ผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

ข้อ 10/2⁴ เพื่อประโยชน์ในการจัดทำรายงานจำนวนหน่วย มูลค่าต่อหน่วย และ มูลค่าของเงินสะสม เงินสมทบ พร้อมทั้งผลประโยชน์ของเงินสะสมและเงินสมทบ บริษัทจัดการอาจ กำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมในการไม่รับทำรายการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนหรือย้ายกองทุน เพื่อให้สามารถแสดงจำนวนหน่วยของสมาชิกได้อย่างถูกต้อง ณ วันสิ้นงวด 6 เดือนของปีปฏิทิน

ข้อ 11 ให้บริษัทจัดการส่งรายงานจำนวนหน่วย มูลค่าต่อหน่วย และมูลค่า ของเงินสะสม เงินสมทบ พร้อมทั้งผลประโยชน์ของเงินสะสม และเงินสมทบให้สมาชิกแต่ละราย ทราบอย่างน้อยทุกงวด 6 เดือนของปีปฏิทิน โดยให้ส่งรายงานดังกล่าวภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นงวด 6 เดือน และหากสมาชิกขอทราบรายงานดังกล่าวเป็นรายเดือน ให้บริษัทจัดการส่งรายงานดังกล่าว ให้สมาชิกทราบในเวลาอันควรด้วย

⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 35/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569)

⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 35/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568)

ข้อ 12² ให้บริษัทจัดการเปิดเผยงบการเงินของกองทุนตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีประจำปี พ.ศ. 2564 เป็นต้นไป และข้อมูลดังต่อไปนี้ ให้สมาชิกทราบผ่านช่องทางหรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้มั่นใจได้ว่าสมาชิกเข้าถึงได้โดยง่ายและรับทราบอย่างทั่วถึง

- (1) งบการเงินของกองทุนพร้อมรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี โดยให้เปิดเผยให้สมาชิกทราบภายใน 5 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีของกองทุน
- (2) สรุปผลการดำเนินงานของกองทุน และมุมมองเศรษฐกิจและการลงทุน ทูกรอบ 6 เดือนในปีปฏิทินเป็นอย่างน้อย ทั้งนี้ ให้นำเสนอให้สมาชิกทราบภายใน 2 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลาดังกล่าว

ให้บริษัทจัดการจัดเก็บข้อมูลตามวรรคหนึ่ง และเอกสารแสดงจำนวนสมาชิกและมูลค่าเงินกองทุน ณ วันสิ้นเดือนก่อนวันแต่งตั้งผู้สอบบัญชีไว้ที่บริษัทจัดการด้วย

ข้อ 13 ในการจัดทำงบการเงินของกองทุน ให้บริษัทจัดการแสดงรายการค่าใช้จ่ายที่จ่ายเพื่อคณะกรรมการกองทุน หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ไม่ใช่การดำเนินงานตามปกติของกองทุน ซึ่งเป็นจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 3 ของค่าใช้จ่ายทั้งหมดหรือตั้งแต่ 10,000 บาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ไว้โดยละเอียดในงบการเงินของกองทุนด้วย

ข้อ 13/1⁴ เมื่อมีการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับของกองทุน ให้บริษัทจัดการพิจารณาข้อบังคับดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ข้อ 13/2⁴ ในกรณีที่มีการนำส่งหรือโอนเงินเข้ากองทุน ให้บริษัทจัดการนำเงินดังกล่าวเข้าบัญชีของกองทุนโดยไม่ชักช้า

² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. 65/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2564 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2564)

⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. 35/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569)

⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. 35/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568)

หมวด 2
การประเมินความเหมาะสมในการเลือก
นโยบายการลงทุนรายสมาชิก

ข้อ 14 ความในหมวดนี้ให้ใช้บังคับเฉพาะกับกองทุนที่กำหนดให้สมาชิกมีสิทธิเลือกนโยบายการลงทุนได้

ข้อ 15 เพื่อให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้อย่างเหมาะสมโดยสอดคล้องกับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน ประสบการณ์ในการลงทุน สถานะทางการเงิน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป้าหมายการออมเมื่อเกษียณอายุ ให้บริษัทจัดการจัดให้มีการประเมินความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนของสมาชิกตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) จัดให้สมาชิกทำการประเมินความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนครั้งแรกให้แล้วเสร็จในวันที่เข้าเป็นสมาชิก และต้องแสดงให้สมาชิกทราบถึงประโยชน์และความจำเป็นในการประเมินความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนด้วย

(2) จัดให้มีการทบทวนความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนทุกกรอบ 2 ปีปฏิทินนับแต่ปีที่ได้ทำการประเมินครั้งล่าสุด โดยให้ดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในปีที่ครบกำหนดเวลาทบทวนดังกล่าว

(3) ในกรณีที่ผลประเมินไม่สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนที่สมาชิกแสดงความจำนงเลือก ไม่ว่าจะเป็นการเลือกไว้เดิมหรือที่จะเลือกใหม่ ให้เตือนให้สมาชิกทราบถึงความเสี่ยงของการเลือกนโยบายการลงทุนที่ไม่เหมาะสมกับสมาชิก ก่อนให้สมาชิกลงนามยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเลือกนโยบายการลงทุนนั้น

(4) ในกรณีที่สมาชิกปฏิเสธที่จะให้ข้อมูล หรือให้ข้อมูลไม่เพียงพอ ซึ่งเป็นผลให้ไม่สามารถดำเนินการตาม (1) หรือ (2) ได้ ให้เตือนให้สมาชิกทราบถึงความเสี่ยงในการเลือกนโยบายการลงทุนโดยไม่มีการประเมินความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน

(5) ติดตามให้มีการประเมินความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนอีกครั้งสำหรับสมาชิกที่ปฏิเสธการประเมินความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน

ข้อ 16 ให้บริษัทจัดการใช้แบบและวิธีการประเมินความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนตามแนวทางที่สมาคมกำหนด

ข้อ 17 การดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับการประเมินความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนตามหมวดนี้ บริษัทจัดการต้องจัดให้อยู่ในรูปเอกสารหรือรูปแบบอื่นใด ที่สมาชิกหรือบริษัทจัดการจะสามารถจัดเก็บข้อมูลและตรวจสอบข้อมูลได้ในอนาคต

หมวด 3
การคำนวณมูลค่าต่อหน่วยและจำนวนหน่วย
และการรับรองความถูกต้อง
ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

ข้อ 18 ให้บริษัทจัดการคำนวณมูลค่าต่อหน่วยโดยสะท้อนให้เห็นถึงผลการดำเนินงานที่แท้จริงของกองทุน โดยเงินที่มีได้เกิดจากผลการดำเนินงานให้นำมาคำนวณเป็นจำนวนหน่วย

ข้อ 19 ในการคำนวณจำนวนหน่วยหรือมูลค่าต่อหน่วย การปรับปรุงรายการการแก้ไขมูลค่าต่อหน่วยและการชดเชยมูลค่า ให้บริษัทจัดการดำเนินการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบรรดาสมาชิกกองทุนเป็นสำคัญ และบริษัทจัดการต้องดำเนินการดังกล่าวต่อสมาชิกกองทุนแต่ละรายอย่างเท่าเทียมกัน เว้นแต่โดยผลของกฎหมายทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติต่อสมาชิกแต่ละรายได้อย่างเท่าเทียมกัน หรือโดยเงื่อนไขและปัจจัยของสมาชิกแต่ละรายแตกต่างกัน อันเป็นเหตุให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติเช่นนั้นได้ หรือบริษัทจัดการได้ดำเนินการตามแนวทางที่สำนักงานกำหนดไว้

ข้อ 20⁴ ในการคำนวณจำนวนหน่วยเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิก ให้บริษัทจัดการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) จัดให้มีวันคำนวณจำนวนหน่วยของแต่ละกองทุนอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 วัน
- (2) ใช้มูลค่าต่อหน่วย ณ สิ้นวันคำนวณจำนวนหน่วยที่จะถึงเร็วที่สุดซึ่งคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่ผ่านการรับรองมูลค่าจากผู้รับฝากทรัพย์สินที่รับฝากทรัพย์สินของลูก้าที่เป็นกองทุน
- (3) เพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิกภายใน 3 วันทำการนับแต่วันคำนวณจำนวนหน่วย

ในกรณีที่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศหรือลงทุนในกองทุนรวมไทยที่ไปลงทุนในต่างประเทศ ให้บริษัทจัดการเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิกภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณจำนวนหน่วย โดยไม่นับรวมวันหยุดทำการของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนต่างประเทศและผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ หรือวันหยุดทำการซื้อขายของกองทุนรวมไทยที่ไปลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อกรคำนวณจำนวนหน่วย ทั้งนี้บริษัทจัดการอาจขอผ่อนผันระยะเวลาการเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยจากสำนักงานได้

⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 35/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568)

(4) กำหนดให้การเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิกมีผลภายในวันถัดจากวันคำนวณจำนวนหน่วย

ข้อ 21⁴ บริษัทจัดการอาจเลื่อนวันคำนวณจำนวนหน่วยได้ในกรณีที่เป็นการไปตามหลักเกณฑ์ในหมวด 2/1 หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แห่งประกาศที่ ทน. 11/2564

ข้อ 22 ในกรณีที่มูลค่าต่อหน่วยไม่ถูกต้อง ให้บริษัทจัดการแก้ไขให้ถูกต้องโดยเร็ว และหากมูลค่าต่อหน่วยที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากมูลค่าต่อหน่วยที่ถูกต้องตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าต่อหน่วยที่ถูกต้องและตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป ให้บริษัทจัดการจัดส่งรายงานให้แก่คณะกรรมการกองทุนภายในเดือนถัดจากเดือนที่แก้ไขมูลค่าต่อหน่วยหรือการชดเชยมูลค่าเสร็จสิ้น โดยรายงานดังกล่าวต้องมีรายการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) มูลค่าต่อหน่วยที่ไม่ถูกต้อง
- (2) มูลค่าต่อหน่วยที่ถูกต้อง
- (3) สาเหตุที่ทำให้มูลค่าต่อหน่วยไม่ถูกต้อง
- (4) การดำเนินการของบริษัทจัดการเมื่อพบว่ามูลค่าต่อหน่วยไม่ถูกต้อง

ในระหว่างที่แก้ไขมูลค่าต่อหน่วย บริษัทจัดการต้องจัดทำมาตรการป้องกันและอาจหยุดการคำนวณเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยได้ไม่เกิน 7 วันทำการติดต่อกัน เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการกองทุน

ข้อ 23 ในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนหน่วย มูลค่าต่อหน่วย และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ให้บริษัทจัดการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในลักษณะดังต่อไปนี้ โดยใช้วิธีการเปิดเผยทศนิยมตามหลักสากล

- (1) เปิดเผยจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วยเป็นตัวเลขโดยมีทศนิยม 4 ตำแหน่ง
- (2) เปิดเผยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเป็นตัวเลขโดยมีทศนิยม 2 ตำแหน่ง

ข้อ 24⁴ บริษัทจัดการต้องจัดให้มีการรับรองความถูกต้องของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยผู้รับฝากทรัพย์สินที่รับฝากทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นกองทุนหรือบุคคลที่ผู้รับฝากทรัพย์สินดังกล่าวมอบหมาย ซึ่งต้องไม่มีส่วนได้เสียอันมีนัยสำคัญกับบริษัทจัดการจนทำให้ขาดความเป็นอิสระในการทำหน้าที่รับรองความถูกต้องของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เว้นแต่บริษัท

⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 35/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568)

⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 35/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568)

จัดการได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการกองทุนทราบและได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการกองทุนแล้ว

หมวด 4

การจัดทำและส่งรายงานต่อสำนักงาน

ข้อ 25 ในการจัดการกองทุน ให้บริษัทจัดการจัดทำและส่งรายงานการจัดการกองทุนดังต่อไปนี้

(1) รายงานรายละเอียดของหลักทรัพย์และทรัพย์สินที่ทุกกองทุนลงทุนเป็นรายเดือน โดยให้จัดส่งภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดไป

(2) รายงานสถานะและการลงทุนของแต่ละกองทุนเป็นรายเดือน โดยให้จัดส่งภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดไป

(3) รายงานรายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปลี่ยนแปลงส่วนของสมาชิกและนายจ้างของทุกกองทุนเป็นรายเดือน โดยให้จัดส่งภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดไป

(4) รายงานรายละเอียดของแต่ละกองทุนเป็นรายไตรมาส โดยให้จัดส่งภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดจากเดือนสุดท้ายของแต่ละไตรมาส

(5)³ รายงานข้อมูลสำคัญรายนโยบายการลงทุน เฉพาะในกรณีของกองทุนหลายนายจ้างที่มีได้มีนายจ้างเป็นบริษัทในเครือเดียวกันร่วมกันจัดตั้งกองทุน โดยให้จัดส่งภายในระยะเวลาดังนี้

(ก) 1 วันทำการก่อนบริษัทจัดการเสนอนโยบายการลงทุนใหม่ตามข้อ 9/1 หรือภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่มีการจัดตั้งกองทุนใหม่

(ข) 45 วันนับแต่วันสิ้นงวด 6 เดือนของทุกปีปฏิทิน ทั้งนี้ ในกรณีที่ข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ ให้บริษัทจัดการปรับปรุงรายงานข้อมูลสำคัญรายนโยบายการลงทุนให้เป็นปัจจุบันและจัดส่งโดยไม่ชักช้าด้วย

การจัดส่งรายงานตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทจัดการกระทำผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานจัดไว้ โดยดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. 34/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2566 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2567)

ข้อ 26 ให้บริษัทจัดการจัดทำและส่งรายงานรายเดือนให้แก่ลูกค้ำตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการกองทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการในการจัดทำรายงานเกี่ยวกับการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับลูกค้ำ

ในการจัดทำรายงานรายเดือนตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทจัดการเปิดเผยอัตราการลงทุนสูงสุดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนตามที่ระบุไว้ในแผนการลงทุน สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ข้อ 27¹ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานกำกับดูแลธุรกิจกองทุน ให้บริษัทจัดการจัดทำและส่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานจัดการกองทุนตามที่สำนักงานร้องขอ โดยจัดส่งผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานจัดไว้ และดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 27/1³ ในกรณีของกองทุนหลายนายจ้าง ให้บริษัทจัดการดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) จัดส่งสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนตามข้อ 9 (3) ต่อสำนักงานภายใน 1 วันทำการก่อนบริษัทจัดการเสนอ นโยบายการลงทุนใหม่ตามข้อ 9/1 หรือภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่มีการจัดตั้งกองทุนใหม่ แล้วแต่กรณี

(2) จัดส่งสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนที่ได้ทบทวนตามข้อ 9 (4) ต่อสำนักงานภายใน 45 วันนับแต่วันสิ้นงวด 6 เดือนของทุกปีปฏิทิน และในกรณีข้อมูลตามข้อ 9 (4) ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ ให้บริษัทจัดการปรับปรุงสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนให้เป็นปัจจุบันและจัดส่งให้สำนักงานโดยไม่ชักช้า

การจัดส่งสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนตามวรรคหนึ่ง ให้กระทำผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานจัดไว้ โดยดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

กองทุนหลายนายจ้างตามวรรคหนึ่งไม่รวมถึงกองทุนหลายนายจ้างที่มีนายจ้างเป็นบริษัทในเครือเดียวกันร่วมกันจัดตั้งกองทุน

ข้อ 28² ให้บริษัทจัดการส่งสำเนางบการเงินตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีประจำปี พ.ศ. 2564 เป็นต้นไป และรายงานการสอบบัญชีตามข้อ 12 ให้สำนักงานภายใน 5 เดือนนับแต่

¹ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. 52/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2564 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2564)

³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. 34/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2566 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2567)

วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีของกองทุน และแสดงไว้ที่ทำการของกองทุนเพื่อให้สมาชิกกองทุนตรวจดูได้ด้วย

หมวด 5

การดำเนินการในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง ผิดนัดชำระหนี้

ข้อ 29 ในการจัดการกองทุน หากมีการผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ว่า ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้บริษัทจัดการดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในหมวดนี้ เว้นแต่สำนักงานจะผ่อนผันเป็นอย่างอื่น

ข้อ 30 บริษัทจัดการจะรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่นที่มีใช้หลักประกันเพื่อกองทุนได้ต่อเมื่อได้ระบายรายละเอียดเกี่ยวกับการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่นไว้ในสัญญาบริหารจัดการกองทุน ข้อบังคับกองทุน หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุน และก่อนการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่นที่มีใช้หลักประกันในแต่ละครั้ง บริษัทจัดการต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุน โดยคณะกรรมการกองทุนได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นพร้อมเหตุผลว่า ในขณะที่การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินดังกล่าวเป็นประโยชน์ต่อสมาชิกมากกว่าการถือหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้หรือสิทธิเรียกร้อง

ในการขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนตามวรรคหนึ่ง บริษัทจัดการต้องระบายรายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กองทุนจะได้จากการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น มูลค่าของทรัพย์สินประมาณการค่าใช้จ่าย เช่น ค่าใช้จ่ายในการได้มาซึ่งทรัพย์สิน ค่าใช้จ่ายในการบริหารทรัพย์สิน และค่าใช้จ่ายในการจำหน่ายทรัพย์สิน เป็นต้น พร้อมเหตุผลและความจำเป็นในการรับชำระหนี้ รวมทั้งต้องจัดให้มีหรือจัดทำเอกสารหลักฐานอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) เอกสารหลักฐานซึ่งแสดงให้เห็นได้ว่าการผิดนัดชำระหนี้เกิดขึ้น
- (2) บทวิเคราะห์และเหตุผลประกอบบทวิเคราะห์ที่บริษัทจัดการจัดทำขึ้นซึ่งแสดงถึงพฤติการณ์ว่าผู้ออกตราสารหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ได้

ข้อ 31 เมื่อบริษัทจัดการได้รับทรัพย์สินมาจากการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุน ให้บริษัทจัดการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับประเภท จำนวน และชื่อผู้ออกตราสารหนี้

² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สน. 65/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2564 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2564)

หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง วันที่บริษัทจัดการได้รับทรัพย์สินจากการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น พร้อมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้รับ โดยมีสาระสำคัญอย่างน้อยเกี่ยวกับทรัพย์สินดังกล่าว มูลค่าทรัพย์สิน ค่าใช้จ่ายในการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น ไปยังคณะกรรมการกองทุนภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดจากเดือนที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมา

ข้อ 32 ให้บริษัทจัดการกำหนดราคาทรัพย์สินที่กองทุนได้รับมาจากการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่นเพื่อใช้ในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

ข้อ 33 ให้บริษัทจัดการดำเนินการกับทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่นตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) กรณีเป็นทรัพย์สินประเภทที่กองทุนนั้นสามารถลงทุนได้ บริษัทจัดการอาจมีไว้ซึ่งทรัพย์สินดังกล่าวต่อไปเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนได้

(2) กรณีเป็นทรัพย์สินประเภทที่กองทุนนั้นไม่สามารถลงทุนได้ บริษัทจัดการต้องจำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าวภายใน 2 ปีนับแต่วันที่กองทุนได้รับทรัพย์สินนั้นมา เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการกองทุน ทั้งนี้ ในระหว่างระยะเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการอาจจัดหาผลประโยชน์จากทรัพย์สินดังกล่าวได้

ในกรณีที่มีค่าใช้จ่ายในการบริหารทรัพย์สิน ให้บริษัทจัดการจ่ายจากทรัพย์สินของกองทุน

หมวด 6

การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหลักทรัพย์ของลูกค้า

ข้อ 34 ในกรณีที่บริษัทจัดการได้ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทใดเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุน หากลูกค้าได้มอบหมายให้บริษัทจัดการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหลักทรัพย์ของบริษัทดังกล่าว ให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามข้อ 11 ของประกาศที่ สน. 9/2564 โดยอนุโลม และแจ้งให้ลูกค้าทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งผ่านช่องทางหรือโดยวิธีการอื่นใดที่ทำให้มั่นใจได้ว่าลูกค้าสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงโดยวิธีที่บริษัทจัดการได้เปิดเผยข้อมูลไว้

ข้อ 35 ในกรณีที่บริษัทจัดการได้ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทใดเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุน และลูกค้าไม่ได้มอบหมายให้บริษัทจัดการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหลักทรัพย์

ของบริษัทดังกล่าว บริษัทจัดการต้องเสนอความเห็นเกี่ยวกับการใช้สิทธิออกเสียงให้คณะกรรมการ กองทุนทราบ หรือขอรับมอบหมายจากคณะกรรมการกองทุนเพื่อไปใช้สิทธิออกเสียงแทน

หมวด 7

การจัดการทรัพย์สินที่มีผู้อุทิศให้กองทุน

ข้อ 36 ในการจัดการทรัพย์สินที่มีผู้อุทิศให้ ให้บริษัทจัดการกำหนดราคาทรัพย์สิน ที่มีผู้อุทิศให้เพื่อใช้ในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

ข้อ 37 ให้บริษัทจัดการดำเนินการกับทรัพย์สินที่มีผู้อุทิศให้กองทุนตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) กรณีเป็นทรัพย์สินประเภทที่กองทุนสามารถลงทุนได้ บริษัทจัดการจะมีไว้ ซึ่งทรัพย์สินดังกล่าวต่อไปเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนก็ได้

(2) กรณีเป็นทรัพย์สินประเภทที่กองทุนไม่สามารถลงทุนได้ บริษัทจัดการต้อง จำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าวภายใน 2 ปีนับแต่วันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมา หรือภายใน 2 ปีนับแต่วันที่ พ้นกำหนดระยะเวลาที่ผู้อุทิศให้ระบุห้ามมิให้กองทุนจำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าว แล้วแต่กรณี เว้นแต่ จะได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการกองทุน ทั้งนี้ ในระหว่างระยะเวลาดังกล่าวบริษัทจัดการ อาจจัดหาผลประโยชน์จากทรัพย์สินดังกล่าวก็ได้

ในกรณีที่มีค่าใช้จ่ายในการบริหารทรัพย์สิน ให้บริษัทจัดการจ่ายจากทรัพย์สิน ของกองทุน

หมวด 8

หลักเกณฑ์เฉพาะสำหรับการจัดการกองทุน ที่มีหลายนโยบายการลงทุน

ข้อ 38 ในการจัดการกองทุนที่มีหลายนโยบายการลงทุน ให้บริษัทจัดการดำเนินการ ดังต่อไปนี้ แยกตามแต่ละนโยบายการลงทุนแทนการดำเนินการในส่วนของกองทุนทั้งกองทุน

(1) การคำนวณมูลค่าต่อหน่วยตามข้อ 18 และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

(2) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนหน่วย มูลค่าต่อหน่วย และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ของกองทุนตามข้อ 23

(3) การรับรองความถูกต้องของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนตามข้อ 24

ข้อ 39 ในการจัดการกองทุนที่มีหลายนโยบายการลงทุน ให้บริษัทจัดการดำเนินการดังต่อไปนี้แยกตามแต่ละนโยบายการลงทุนที่บริษัทจัดการรับจัดการด้วย

- (1) การเปิดเผยข้อมูลเมื่อมีการลงนามในสัญญาบริหารจัดการกองทุนแล้วตามข้อ 3
- (2) การจัดทำและส่งรายงานต่อสำนักงานตามข้อ 25 วรรคหนึ่ง (2) และ (4)
- (3) การจัดทำและส่งรายงานอื่นใดให้แก่ลูกค้า
- (4) การจัดทำและการเก็บรักษางบการเงินตามข้อ 28
- (5) การดำเนินการกับทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่นตามข้อ 30
- (6) การดำเนินการกับทรัพย์สินที่มีผู้อุทิศให้กองทุนตามข้อ 37

บทเฉพาะกาล

ข้อ 40 ให้บรรดาคำสั่งและหนังสือเวียน ที่ออกหรือวางแนวปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 87/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล ลงวันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2558 หรือที่ใช้บังคับอยู่ตามบทเฉพาะกาลของประกาศดังกล่าว ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุนตามประกาศนี้ ซึ่งใช้บังคับอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดแห่งประกาศนี้ จนกว่าจะได้มีคำสั่งและหนังสือเวียนที่ออกหรือวางแนวปฏิบัติตามประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ 41 ในกรณีที่มีประกาศฉบับอื่นใดอ้างอิงประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 87/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล ลงวันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุนตามประกาศนี้ ให้การอ้างอิงดังกล่าวหมายถึงการอ้างอิงประกาศฉบับนี้

ประกาศ ณ วันที่ 29 มกราคม พ.ศ. 2564

(นางสาวรีนวดี สุวรรณมงคล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์