

-ร่าง-

## ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สน. /๒๕๖๔

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(ฉบับที่ )

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๓๑ โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อ ๓๒ วรรคหนึ่ง แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. ๑๑/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใบรายชื่อ กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล ลงวันที่ ๒๙ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๔ และข้อ ๓๐/๖ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. ๑๑/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใบรายชื่อ กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล ลงวันที่ ๒๙ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๔ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. /๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใบรายชื่อ กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่ ) ลงวันที่ สำนักงานออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๑ แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. ๑๑/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลงวันที่ ๒๙ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๔ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๑ ให้บริษัทจัดการจัดทำรายงานข้อมูลการลงทุนของสมาชิกแต่ละราย (individual statement) ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) มีรายการข้อมูลสถานะการลงทุนของสมาชิกอย่างน้อยดังนี้

(ก) จำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย

(ข) มูลค่าของเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินสะสมและเงินสมทบ

(ค) มูลค่ารวมของเงินลงทุนของสมาชิก

(ง) สัดส่วนการลงทุนในแต่ละนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือก

(จ) ผลการดำเนินงานของแต่ละนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือก

(ฉ) อัตราผลตอบแทนของสมาชิกแต่ละราย

(๒) มีรายการข้อมูลเป้าหมายเงินออมขั้นต่ำที่สมาชิกควรมี ณ วันเกษียณอายุ และแสดงช่องทางที่เชื่อมต่อไปยังเครื่องมือวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ตามข้อ ๑๑/๑

(๓) นำเสนอข้อมูลโดยใช้ภาษาและรูปแบบที่เหมาะสม ชัดเจน เข้าใจง่าย และไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดในสาระสำคัญ รวมทั้งจัดให้มีคำเตือน ข้อสงวนสิทธิ และแหล่งอ้างอิงประกอบตามความจำเป็นและเหมาะสม

รายละเอียดของรายงานข้อมูลการลงทุนของสมาชิกแต่ละราย (individual statement) ตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

ให้บริษัทจัดการจัดส่งรายงานข้อมูลการลงทุนของสมาชิกแต่ละราย (individual statement) ตามวรรคหนึ่งให้สมาชิกแต่ละรายทราบอย่างน้อยทุกงวด ๖ เดือนของปีปฏิทิน โดยให้ส่งรายงานดังกล่าวภายใน ๓๐ วันนับแต่วันสิ้นสุดงวด ๖ เดือน และหากสมาชิกขอทราบรายงานดังกล่าวเป็นรายเดือน ให้บริษัทจัดการส่งรายงานดังกล่าวให้สมาชิกทราบในเวลาอันควรด้วย”

ข้อ ๒ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ ๑๑/๑ แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. ๑๑/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลงวันที่ ๒๙ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๔

“ข้อ ๑๑/๑ เครื่องมือวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ตามข้อ ๑๑ (๒) ต้องมีลักษณะอย่างน้อยดังนี้

(๑) มีข้อมูลที่ใช้ในการประมาณการ ได้แก่ อายุปัจจุบัน อายุเกษียณ อายุที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่ ยอดรวมเงินออมปัจจุบัน จำนวนเงินออมต่อเดือนปัจจุบัน และเป้าหมายค่าใช้จ่ายต่อเดือนภายหลังเกษียณอายุ

(๒) มีการแสดงผลการประมาณการ ได้แก่ เป้าหมายเงินออมที่ควรมี ณ วันเกษียณอายุ และเงินออมที่คาดว่าจะสมาชิกจะมี ณ วันเกษียณอายุ โดยแสดงทั้งจำนวนเงินก่อน และรายได้ต่อเดือนภายหลังเกษียณอายุ รวมทั้งส่วนต่างระหว่างเป้าหมายเงินออมกับเงินออมที่คาดว่าจะมี

(๓) มีการให้คำแนะนำในการปรับพฤติกรรมกรรมการออมและการลงทุน ได้แก่ การปรับเพิ่มเงินออมต่อเดือน การปรับนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุน หรือการปรับเป้าหมายค่าใช้จ่ายต่อเดือนภายหลังเกษียณอายุ

รายละเอียดของลักษณะเครื่องมือตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน”

ข้อ ๓ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ (+๑๒ เดือน) เป็นต้นไป  
ประกาศ ณ วันที่

(นางพรอนงค์ บุษราตระกูล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์