

เอกสารรับฟังความคิดเห็น
เลขที่ อก. 34/2569

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เผยแพร่เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2569

สำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก
เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th) และระบบกลางทางกฎหมาย (law.go.th)

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 23 กรกฎาคม 2569

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

1. นางสาวกชวรรณ จุฬิมาศาสตร์ โทรศัพท์ 0-2263-6271
2. นางสาวโนมา ศรีสุขเกษม โทรศัพท์ 0-2263-6574
3. นางสาวสิรินาฏ พรศิริประทาน โทรศัพท์ 0-2263-6222

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 1207 หรือ 0-2033-9999 โทรสาร 0-2033-9660 อีเมล : info@sec.or.th

1. ที่มา

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ได้เปิดรับฟังความคิดเห็นเป็นการทั่วไป ตามเอกสารรับฟังความคิดเห็นเลขที่ อนุก. 41/2568 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“PVD”) ระหว่างวันที่ 22 ตุลาคม 2568 ถึง 21 พฤศจิกายน 2568 จำนวน 3 เรื่อง¹ ได้แก่

(1) การกำหนดหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนส่วนบุคคลที่รับจัดการ PVD (“บลจ.”) เพื่อให้บริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้า โดยกำหนดว่า ก่อนทำสัญญา บลจ. มีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

(1.1) ทำความเข้าใจกับนายจ้าง : บลจ. ต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับนายจ้างอย่างเพียงพอ สำหรับทำความเข้าใจ ให้ข้อมูล คำแนะนำ และบริการได้อย่างเหมาะสม และกรณีนายจ้างที่มี PVD อยู่แล้ว ให้ บลจ. ทำความรู้จักและเข้าใจภาพรวม (ecosystem) ของนายจ้าง กองทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องเดิมที่มีอยู่ด้วย โดยรายละเอียดให้เป็นไปตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (“สมาคมฯ”) กำหนด

(1.2) ให้คำแนะนำที่เหมาะสมแก่ลูกค้า : บลจ. ต้องให้ข้อมูลแก่นายจ้างเกี่ยวกับ ภาพรวมธุรกิจ PVD บทบาทหน้าที่ของผู้เกี่ยวข้อง และให้คำแนะนำเกี่ยวกับประเภทของ PVD และ นโยบายการลงทุนที่หลากหลายและเหมาะสม โดยครอบคลุมนโยบายการลงทุนสำหรับลูกค้าที่ไม่แสดง เจตนาเลือกนโยบายการลงทุน (“default portfolio”) รวมทั้งทบทวนข้อมูลนายจ้างให้เป็นปัจจุบันด้วย

(1.3) ดูแลและจัดทำสัญญาและข้อบังคับกองทุนให้เป็นไปตามกฎหมายและ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง : ก่อนเข้าทำสัญญาหรือต่อสัญญา บลจ. ต้อง

- ดำเนินการให้มั่นใจว่าคณะกรรมการกองทุน (“FC”) และนายจ้างเข้าใจ บทบาทหน้าที่และปฏิบัติตามหน้าที่ของตน ซึ่งรวมถึงหน้าที่ของนายจ้างในการส่งข้อมูลสมาชิกที่เป็นปัจจุบัน ให้ บลจ. และการแจ้งสิ้นสมาชิกภาพ

- พิจารณาสัญญาให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยในกรณีที่ PVD มีผู้ให้บริการมากกว่า 1 ราย บลจ. ต้องมั่นใจว่าในสัญญาได้กำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ของผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องแต่ละรายไว้อย่างชัดเจน

(1.4) จัดทำข้อกำหนดลงทุนและเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้เกี่ยวข้อง : กำหนดหน้าที่ เพิ่มเติมให้ บลจ. ต้อง

¹ หลักการที่เปิดรับฟังความคิดเห็นในเอกสารเลขที่ อนุก. 41/2568 (คลิก) เป็นไปตามมติคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2568

(1.4.1) จัดทำข้อกำหนดลงทุนรายนโยบายการลงทุน และบริหารจัดการให้เป็นไปตามข้อกำหนดลงทุนดังกล่าว โดยมีรายการข้อมูลขั้นต่ำ² รูปแบบ และวิธีการตามที่กำหนด

(1.4.2) เปิดเผยข้อกำหนดลงทุนอย่างน้อยให้ FC และสมาชิกเข้าถึงได้อย่างโปร่งใสและชัดเจน (เฉพาะนโยบายการลงทุนที่ FC เลือกใช้บริการ) รวมทั้งนำส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่จัดไว้ โดยกรณีกองทุนหลายนายจ้าง (“pooled fund”) ให้เปิดเผยและเผยแพร่ต่อสาธารณชนอย่างทั่วถึงและเข้าถึงได้ง่ายด้วย ทั้งนี้ ระยะเวลาการเปิดเผยและนำส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เป็นตามที่ประกาศกำหนด

(1.4.3) กรณีข้อมูลเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ต้องได้รับความเห็นชอบจาก FC หรือสมาชิก และให้ บลจ. เปิดเผยและนำส่งข้อกำหนดลงทุนดังกล่าวให้ผู้เกี่ยวข้องข้างต้นตามที่ประกาศกำหนด

(1.4.4) กรณีนโยบายการลงทุนมีการลงทุนในอัตราส่วนหรือในทรัพย์สินตามที่ประกาศกำหนด ให้ บลจ. เปิดเผยรายละเอียดของข้อมูลตามประกาศดังกล่าวในข้อกำหนดลงทุนด้วย และกรณีจัดให้มีข้อความสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนไว้ในข้อกำหนดลงทุน ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ประกาศกำหนด

(2) การกำหนดหน้าที่ของ บลจ. เกี่ยวกับงานดูแลสมาชิก

บลจ. ที่ให้บริการงานดูแลสมาชิกต้องมีหน้าที่อย่างน้อยตามที่กำหนด ดังนี้

(2.1) งานทะเบียนสมาชิก ข้อมูล และคำแนะนำ :

(2.1.1) จัดให้มีทะเบียนสมาชิกและข้อมูลสมาชิกที่เพียงพอและเป็นปัจจุบันเพื่อใช้สำหรับสอบถาม ติดต่อและจ่ายเงินให้แก่สมาชิก ให้คำแนะนำการลงทุนแก่สมาชิกที่ลงทะเบียนรับบริการ และบันทึกข้อมูลธุรกรรมและฐานะการลงทุน โดยต้องมีข้อมูลสมาชิกอย่างน้อยตามที่ประกาศกำหนด

(2.1.2) จัดให้มีระบบให้บริการออนไลน์ให้สมาชิกเข้าถึงข้อมูล คำแนะนำและบริการต่าง ๆ อาทิ การให้สมาชิกบันทึกข้อมูลเพิ่มเติม (เช่น ชื่อผู้รับผลประโยชน์ ผู้ติดต่อ บัญชีรับเงิน) การทำแบบประเมินความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน การมีข้อมูลและคำแนะนำ (เช่น สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน (“factsheet”) ข้อกำหนดลงทุน คำแนะนำการลงทุน รายงานสถานะการลงทุน)

² (ก) ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุน (ซึ่งรวมถึงธุรกรรมในข้อ (3.1) ด้วย (หากมี)) (ข) ค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน หรือค่าใช้จ่ายอื่นใด ที่เรียกเก็บจากกองทุนหรือสมาชิก (ค) ข้อกำหนดเกี่ยวกับการรับเงินเข้ากองทุน การรับคำสั่งเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน และการสิ้นสมาชิกภาพ (ง) ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเพิ่ม โอนย้าย และยกเลิกนโยบายการลงทุน (จ) การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) มูลค่าต่อหน่วย และจำนวนหน่วย (ฉ) แนวทางและเครื่องมือในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ช) ข้อกำหนดเกี่ยวกับการแก้ไขข้อกำหนดลงทุนเพิ่มเติม (ซ) ข้อกำหนดอื่น (หากมี)

(2.2) งานดูแลสิทธิและการลงทุนของสมาชิก : กำหนดหน้าที่ของ บลจ. เกี่ยวกับการดูแลสิทธิและการลงทุนของสมาชิกให้ชัดเจน อาทิ ตรวจสอบความถูกต้องของเงินนำส่ง จัดสรรเงินลงทุนตามนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือก เพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิก เป็นต้น

(3) การปรับปรุงกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลการปฏิบัติงาน (check and balance)

(3.1) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของ PVD : กำหนดเพิ่มเติมให้ บลจ. ต้องระบุรายละเอียดการดำเนินธุรกรรมดังต่อไปนี้ ไว้ในข้อกำหนดลงทุนด้วย (เกณฑ์ปัจจุบันกำหนดให้ บลจ. ต้องได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจาก FC ก่อนทำการลงทุน/ดำเนินการ เท่านั้น)

(3.1.1) การลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกตามที่กำหนดในอัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit) เกินกว่าร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (“NAV”)

(3.1.2) การลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า investment grade หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

(3.1.3) กรณี PVD มีสัดส่วนการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน และ บลจ. ต้องการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน (แทนการแก้ไขสัดส่วนการลงทุน) ภายใน 90 วันนับแต่วันที่สัดส่วนการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

(3.2) การใช้เครื่องมือบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Tools: “LMTs”) : กำหนดเพิ่มเติมให้ บลจ. สามารถกำหนดหรือตกลงแนวทางการใช้ LMTs ดังต่อไปนี้ กับ FC ไว้ในสัญญาก่อนได้ หรือเปิดเผยรายละเอียดไว้ในข้อกำหนดลงทุนต่อ FC ก่อนการเลือกนโยบายการลงทุน โดยไม่ต้องมาขอความเห็นชอบจาก FC เป็นรายกรณีก่อนใช้ LMTs

(3.2.1) การคำนวณและแยกบันทึกมูลค่าทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญของ PVD ที่ประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)

(3.2.2) การระงับการสืบเปลี่ยนนโยบายการลงทุน ระงับการโอนย้ายกองทุนหรือเลื่อนวันคำนวณจำนวนหน่วยตามที่ประกาศกำหนด

(3.3) การดำเนินการกรณีคำนวณมูลค่าต่อหน่วยไม่ถูกต้อง : กำหนดเพิ่มเติมให้ บลจ. แจ้งผู้รับฝากทรัพย์สิน (ในฐานะทำหน้าที่รับรอง NAV) และสำนักงาน ก.ล.ต. ทราบ เช่นเดียวกับการแจ้ง FC ตามเกณฑ์ปัจจุบันด้วย และกรณีที่ บลจ. หยุดคำนวณเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยในระหว่างที่แก้ไขมูลค่าต่อหน่วย การดำเนินการดังกล่าวต้องไม่กระทบกับการคำนวณเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิก

ทั้งนี้ หลักการตามข้อ (1) – (3) ข้างต้นมีผลใช้บังคับภายใน 6 เดือนนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา อย่างไรก็ตาม หาก บลจ. มีเหตุผลความจำเป็นและมีแผนการดำเนินการให้เป็นไปตามที่ประกาศกำหนดอย่างชัดเจน ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจผ่อนผันได้อีกไม่เกิน 6 เดือน

สำหรับผลการเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการที่สำนักงาน ก.ล.ต. เสนอข้างต้น³ พบว่าผู้แสดงความคิดเห็นส่วนใหญ่เห็นด้วยในภาพรวม สำนักงาน ก.ล.ต. จึงคงหลักการในสาระสำคัญดังกล่าว อย่างไรก็ตาม จากข้อสังเกตและข้อเสนอแนะที่ได้รับจากการเปิดรับฟังความคิดเห็น สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอปรับปรุงหลักเกณฑ์ในบางประเด็นให้เหมาะสมยิ่งขึ้นเกี่ยวกับ (1) การเสนอนโยบาย default portfolio (2) การเปิดเผยข้อกำหนดลงทุน (3) การกำหนดหน้าที่ของ บลจ. เกี่ยวกับงานด้านทะเบียน ข้อมูล และคำแนะนำ ซึ่งครอบคลุมถึงวัตถุประสงค์การมีข้อมูลสมาชิกและการให้บริการผ่านระบบออนไลน์ (4) การมีผลใช้บังคับของหลักเกณฑ์

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนในการประชุมครั้งที่ 6/2569 เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2569 ได้มีมติเห็นชอบหลักการที่ปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการเปิดรับฟังความคิดเห็น สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการดังกล่าว เพื่อนำข้อคิดเห็นที่ได้รับมาประกอบการพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องให้เหมาะสมต่อไป

2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

- 2.1 FC และสมาชิกได้รับข้อมูลที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายการลงทุนระยะยาว
- 2.2 บลจ. มีข้อมูลสมาชิกที่เพียงพอสำหรับการปฏิบัติหน้าที่และการให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมถึงเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 2.3 การกำกับดูแลธุรกิจ PVD มีความชัดเจนและเทียบเคียงกับกองทุนรวมมากยิ่งขึ้น

3. สรุปสาระสำคัญของหลักการที่ปรับปรุง

สำนักงาน ก.ล.ต. เห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดการ PVD เพิ่มเติมภายหลังการเปิดรับฟังความคิดเห็น จำนวน 4 เรื่อง โดยมีรายละเอียด ดังนี้

3.1 การเสนอนโยบาย default portfolio

หลักการเดิม : การออกแบบและเสนอนโยบาย default portfolio แก่ลูกค้า ต้องคำนึงถึงลักษณะ (“profile”) ของสมาชิกส่วนใหญ่ และสามารถตอบโจทยความต้องการลงทุนระยะยาว ซึ่งมุ่งเน้นการส่งเสริมศักยภาพในการสร้างพอร์ต PVD ให้เติบโตในระยะยาว ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

หลักการที่เสนอปรับปรุง : การออกแบบและเสนอนโยบาย default portfolio แก่ลูกค้า ต้องคำนึงถึง profile ของสมาชิกที่มีความหลากหลาย และความเพียงพอของเงินออมระยะยาว

³ สรุปผลการรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องต่อเอกสารรับฟังความคิดเห็น เลขที่ อก.น. 41/2568 [คลิก](#)

โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมศักยภาพในการสร้างพอร์ต PVD ให้เติบโตในระยะยาว ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ รายละเอียดให้เป็นไปตามที่สมาคมฯ กำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

เหตุผล : เพื่อให้ บลจ. สามารถออกแบบและนำเสนอนโยบาย default portfolio ให้เหมาะสมกับสมาชิกที่มี profile หลากหลายและอาจเปลี่ยนแปลงได้ (อาทิ อายุเพิ่มขึ้นและรับความเสี่ยงได้ลดลง) เช่น เสนอนโยบายแผนสมดุลงตามช่วงอายุ (life path หรือ target date) หรือเสนอนโยบาย default portfolio มากกว่า 1 นโยบาย ตามความเหมาะสมของการจัดกลุ่มสมาชิกที่ได้ตกลงกัน เป็นต้น ทั้งนี้ สอดคล้องกับข้อเสนอแนะที่ได้รับจากการเปิดรับฟังความเห็นที่เสนอให้นโยบาย default portfolio ไม่ควรมีลักษณะเดียวกันสำหรับสมาชิกทุกราย (one-size-fits-all)

3.2 การเปิดเผยข้อกำหนดลงทุน

หลักการเดิม : กำหนดให้ บลจ. ต้องจัดทำและเปิดเผยข้อกำหนดลงทุนตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยเปิดเผยให้ (1) FC เมื่อเสนอนโยบายการลงทุนและก่อนลงนามในสัญญา และ (2) สมาชิก บุคคลทั่วไป (เฉพาะกรณี pooled fund) และนำเสนอสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 1 วันทำการ หลังลงนามในสัญญา ทั้งนี้ กรณีข้อมูลในข้อกำหนดลงทุนเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ให้ บลจ. เปิดเผยและนำเสนอข้อกำหนดลงทุนดังกล่าวภายใน 1 วันทำการหลังจากที่ FC หรือสมาชิกเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดลงทุนดังกล่าวแล้ว

หลักการที่เสนอปรับปรุง : คงหลักการเดิมตามข้อ (1.4) ข้างต้น เนื่องจากข้อกำหนดลงทุนมิได้เป็นเพียงเอกสารที่เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนเท่านั้น แต่ยังมีลักษณะเป็นข้อผูกพัน (commitment) สำหรับ บลจ. ในการบริหารจัดการกองทุนให้เป็นไปตามแนวทางที่กำหนดไว้ อีกทั้งข้อมูลบางรายการมีรายละเอียดมากกว่าที่เปิดเผยใน factsheet⁴ ซึ่งจะช่วยให้ FC และสมาชิกสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างครบถ้วนและสะดวกยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ดี สำนักงาน ก.ล.ต. ขอเสนอปรับปรุงระยะเวลาการเปิดเผยและนำเสนอข้อกำหนดลงทุนให้มีความยืดหยุ่นมากยิ่งขึ้นซึ่งครอบคลุมตั้งแต่การจัดตั้งกองทุนใหม่ และการเพิ่มนโยบายใหม่ในกองทุนเดิม ตามข้อเสนอแนะที่ได้รับจากการเปิดรับฟังความเห็น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(1) การเปิดเผยต่อ FC : คงตามหลักการเดิม กล่าวคือ เมื่อเสนอนโยบายการลงทุนและก่อนลงนามในสัญญากับ FC

(2) การเปิดเผยต่อสมาชิก และบุคคลทั่วไป (เฉพาะกรณี pooled fund) : ต้องดำเนินการก่อนเปิดให้สมาชิกเลือกนโยบายการลงทุน และกรณีกองทุนไม่มีนโยบายการลงทุน

⁴ สำนักงาน ก.ล.ต. จะเสนอหลักการในการปรับปรุงรูปแบบและรายการข้อมูลของ factsheet ในระยะต่อไป โดยจะปรับปรุงรูปแบบให้กระชับยิ่งขึ้น จัดลำดับการนำเสนอ รวมทั้งเพิ่มและปรับปรุงรายการข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ จะดำเนินการไปพร้อมกับการปรับปรุง factsheet ของกองทุนรวม

ให้สมาชิกเลือก (ไม่มี employee's choice) บลจ. ต้องจัดให้มีการเปิดเผยก่อนการสมัครเป็นสมาชิก (แผนการเปิดเผยภายใน 1 วันทำการหลังลงนามในสัญญา)

(3) การนำส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. : ต้องดำเนินการภายใน 5 วันทำการหลังลงนามในสัญญากับ FC หรือ FC กลาง (แล้วแต่กรณี) โดย บลจ. อาจขอผ่อนผันระยะเวลาจากสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ (แผนการนำส่งภายใน 1 วันทำการหลังลงนามในสัญญา)

(4) กรณีข้อมูลในข้อกำหนดลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ : อย่างน้อยต้องได้รับความเห็นชอบจาก FC หรือ FC กลาง (แล้วแต่กรณี) และเมื่อได้รับความเห็นชอบแล้ว ให้ บลจ. เปิดเผยและนำส่งข้อกำหนดลงทุนดังกล่าวแก่บุคคลตาม (1) – (3) ภายใน 3 วันทำการหลังจากที่ FC ให้ความเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดย บลจ. อาจขอผ่อนผันระยะเวลาจากสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ (แผนการเปิดเผยและนำส่งภายใน 1 วันทำการหลังจากที่ FC หรือสมาชิก ให้ความเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังกล่าว)

ทั้งนี้ ให้สมาคมฯ ออกประกาศกำหนดรูปแบบของข้อกำหนดลงทุน รายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผย และช่องทางเปิดเผย โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

เหตุผล : เพื่อให้ FC และสมาชิกมีข้อมูลเพียงพอประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน และเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในทางปฏิบัติแก่ บลจ. โดยไม่ก่อให้เกิดภาระเกินสมควร

3.3 การกำหนดหน้าที่ของ บลจ. เกี่ยวกับงานด้านทะเบียน ข้อมูล และคำแนะนำ

3.3.1 การจัดให้มีทะเบียนสมาชิกและข้อมูลสมาชิกที่เพียงพอและเป็นปัจจุบัน

หลักการเดิม : กำหนดให้ บลจ. ที่ให้บริการงานดูแลสมาชิก ต้องจัดให้มีทะเบียนสมาชิกและข้อมูลสมาชิกที่เพียงพอและเป็นปัจจุบัน⁵ เพื่อใช้สำหรับสอบทาน ติดต่อ และจ่ายเงินให้แก่สมาชิก รวมทั้งให้คำแนะนำการลงทุนแก่สมาชิกที่ลงทะเบียนรับบริการ และบันทึกข้อมูลธุรกรรมและฐานะการลงทุน

หลักการที่เสนอปรับปรุง : คงตามหลักการเดิม แต่ปรับปรุงวัตถุประสงค์การมีข้อมูลสมาชิกให้ครอบคลุมมากขึ้น กล่าวคือ เพื่อใช้สำหรับปฏิบัติงานด้านงานทะเบียนสมาชิก และงานดูแลสิทธิและการลงทุนของสมาชิกได้อย่างเหมาะสม (แทนการมีข้อมูลสมาชิกเพื่อใช้สอบทาน

⁵ ข้อมูลสมาชิกต้องมีรายการอย่างน้อย ดังนี้ (ก) ชื่อ สกุล (ข) เลขบัตรประจำตัวประชาชนหรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (สำหรับสมาชิกที่ไม่มีสัญชาติไทย) (ค) วันเดือนปีเกิด (ง) ข้อมูลติดต่อ (อาทิ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ อีเมล) (จ) วันเริ่มงาน และ (ฉ) วันเริ่มเป็นสมาชิก โดยให้สมาคมฯ กำหนดรายละเอียดข้อมูลและรูปแบบการจัดเก็บข้อมูลสมาชิกเพิ่มเติม ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ติดต่อ และจ่ายเงินให้แก่สมาชิกเท่านั้น) ทั้งนี้ รายละเอียดให้เป็นไปตามที่สมาคมฯ กำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.⁶

เหตุผล : เพื่อให้วัตถุประสงค์การใช้ข้อมูลสมาชิกมีความครอบคลุมมากยิ่งขึ้น และช่วยเสริมสร้างความคล่องตัวของ บลจ. ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

3.3.2 การมีระบบออนไลน์ให้สมาชิกเข้าถึงข้อมูล คำแนะนำ และบริการต่าง ๆ

หลักการเดิม : กำหนดให้ บลจ. ต้องจัดให้มีระบบให้บริการออนไลน์ให้สมาชิกเข้าถึงข้อมูล คำแนะนำ และบริการต่าง ๆ อาทิ การทำแบบประเมินความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน ข้อมูล factsheet ข้อกำหนดลงทุน คำแนะนำการลงทุน รายงานสถานะการลงทุน และจัดให้สมาชิกสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมในระบบออนไลน์ได้ เช่น ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ และข้อมูลบัญชีเงินฝาก

หลักการที่เสนอปรับปรุง : คงหลักการเดิมที่กำหนดให้ บลจ. ต้องจัดให้มีระบบให้บริการออนไลน์ให้สมาชิกสามารถติดต่อและเข้าถึงข้อมูล คำแนะนำ และบริการต่าง ๆ ตามเดิม ส่วนการเปิดให้สมาชิกสามารถบันทึกข้อมูลเพิ่มเติมในระบบออนไลน์ได้นั้น ให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติของ บลจ. แต่ละแห่งซึ่งกำหนดตามความเหมาะสม ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับขอบเขตการให้ข้อมูล คำแนะนำ และบริการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามที่สมาคมฯ กำหนด โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

เหตุผล : เพื่อให้ บลจ. มีแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจน ลดภาระการดำเนินงานที่ไม่จำเป็น โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของสมาชิกเป็นสำคัญ ทั้งนี้ สอดคล้องกับข้อเสนอแนะที่ได้รับจากการเปิดรับฟังความเห็นที่เสนอให้ บลจ. รับข้อมูลสมาชิกจากนายจ้างเพียงช่องทางเดียว⁷ เพื่อลดความซ้ำซ้อนของข้อมูลและลดความสับสนในการปฏิบัติงาน

3.4 การมีผลใช้บังคับของหลักเกณฑ์

หลักการเดิม : กำหนดให้หลักเกณฑ์มีผลใช้บังคับภายใน 6 เดือนนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา และหาก บลจ. มีเหตุผลความจำเป็นและมีแผนการดำเนินการให้เป็นไปตามที่ประกาศกำหนดอย่างชัดเจน ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจผ่อนผันได้อีกไม่เกิน 6 เดือน

หลักการที่เสนอปรับปรุง : กำหนดให้หลักเกณฑ์มีผลใช้บังคับภายใน 12 เดือนนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยเมื่อครบ 6 เดือนนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา ให้ บลจ. รายงานความคืบหน้าและแผนการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 1 เดือนนับแต่วันครบกำหนดดังกล่าว

⁶ อาทิ การกำหนดรายการข้อมูลสมาชิกเพิ่มเติม รูปแบบมาตรฐานของข้อมูลสมาชิกแต่ละประเภทเพื่อรองรับการโอนย้ายข้อมูลระหว่าง บลจ. และรอบการปรับปรุงข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น

⁷ กรณีสมาชิกลาออกจางานและยังคงเงินหรือรับเงินงวดจากกองทุนอยู่ บลจ. อาจได้รับข้อมูลโดยตรงจากสมาชิกรายนั้นได้

เหตุผล : เพื่อให้ บลจ. มีระยะเวลาเพียงพอในการเตรียมความพร้อมและสามารถปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด อีกทั้ง สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถพิจารณาความคืบหน้าและ กำหนดแนวทางในการเร่งรัดการดำเนินการให้ทันตามระยะเวลาที่หลักเกณฑ์กำหนดได้อย่างเหมาะสม (หากมี)

4. ช่วงเวลาที่คาดว่าจะมีผลใช้บังคับ

สำนักงาน ก.ล.ต. คาดว่าจะออกประกาศตามหลักการเดิมและหลักการที่เสนอปรับปรุง ในครั้งนี้ตามข้อ 3 ภายในปี 2569 โดยให้มีผลใช้บังคับภายใน 12 เดือนนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา ทั้งนี้ เมื่อครบ 6 เดือนนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา ให้ บลจ. รายงานความคืบหน้าและ แผนการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 1 เดือนนับแต่ วันครบกำหนดดังกล่าว ตามที่กล่าวในข้อ 3.4 ข้างต้น

5. ผู้เกี่ยวข้องหรือบุคคลที่อาจได้รับผลกระทบ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

การปรับปรุงหลักเกณฑ์ตามข้อ 3 มีบุคคลที่ได้รับผลกระทบ ดังนี้

ผู้เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
(1) บลจ.	<ul style="list-style-type: none"> - จัดการกองทุนและให้บริการแก่ลูกค้า ได้อย่างเหมาะสม และคล่องตัวยิ่งขึ้น - มีระยะเวลาเพิ่มขึ้นในการเตรียม ความพร้อมเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ 	<ul style="list-style-type: none"> - ต้องปรับปรุงระบบงานที่เกี่ยวข้อง และ อาจต้องมีการแก้ไขข้อบังคับกองทุนหรือ สัญญา และเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง - มีหน้าที่เพิ่มเติมในการออกแบบและ นำเสนอนโยบาย default portfolio พร้อมทั้ง จัดทำ เปิดเผย และนำส่งข้อกำหนดลงทุน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ใหม่
(2) FC และ นายจ้าง	<ul style="list-style-type: none"> - ได้รับข้อมูล คำแนะนำ และบริการ จาก บลจ. ที่ครบถ้วนและเหมาะสมยิ่งขึ้น เพื่อใช้ประกอบการเลือกนโยบายการลงทุน และช่วยสนับสนุนการลงทุนระยะยาว เพื่อการเกษียณอายุของสมาชิก 	<ul style="list-style-type: none"> - อาจต้องมีการแก้ไขข้อบังคับกองทุนหรือ สัญญา และเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
(3) สมาชิก	<ul style="list-style-type: none"> - มีกลไกสนับสนุนให้มีเงินลงทุน เพียงพอไว้ใช้ในยามเกษียณอายุ - ได้รับข้อมูลประกอบการตัดสินใจ เลือกลงทุนที่ครบถ้วนยิ่งขึ้นภายใน ระยะเวลาที่เหมาะสม 	-

6. เหตุผลความจำเป็นของการให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือการกำหนดโทษอาญา รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ (ถ้ามี)

การปรับปรุงหลักเกณฑ์ในครั้งนี้ ไม่มีการกำหนดให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ การกำหนดโทษอาญา รวมทั้งไม่มีหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อ-นามสกุล _____

บริษัท/องค์กร _____

ตำแหน่ง _____

โทรศัพท์ _____ อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนส่วนบุคคล
ที่รับจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | <input type="checkbox"/> คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ |
| <input type="checkbox"/> ผู้รับฝากทรัพย์สิน | <input type="checkbox"/> นายจ้าง |
| <input type="checkbox"/> สมาคม (ระบุ) _____ | <input type="checkbox"/> สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ |
| <input type="checkbox"/> อื่น ๆ (ระบุ) _____ | |

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้พิจารณาประกอบการรับฟังความคิดเห็นและประโยชน์ในการติดต่อกลับเพื่อขอข้อมูลประกอบการรับฟังความคิดเห็นของท่านเพิ่มเติม โดยสำนักงาน ก.ล.ต. คำนึงถึงความสำคัญของข้อมูลและเคารพสิทธิความเป็นส่วนตัวของท่าน จึงขอให้ท่านอ่านและทำความเข้าใจในนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล Privacy Policy (<https://market.sec.or.th/DATAPRIVACY/05-POLICY-INTERNAL-WEB.HTML>) แล้วจึงพิจารณาให้ความยินยอมให้สำนักงาน ก.ล.ต. ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

- ยินยอม ไม่ยินยอม

กรณีต้องการยกเลิกความยินยอมหรือขอใช้สิทธิ โปรดติดต่อไปที่ email : DPO@sec.or.th

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไป ฝ่ายนโยบายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงาน ก.ล.ต.

เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207

หรือ email : kodchawan@sec.or.th; anoma@sec.or.th; sirinad@sec.or.th

**** สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ****

5. ข้อเสนอแนะอื่น ๆ (ถ้ามี)
