

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนก. 68/2569

เรื่อง ร่างประกาศเกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูล
ในรายงานข้อมูลการลงทุนของสมาชิกแต่ละราย (Individual Statement)

เผยแพร่เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2569

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

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 20 พฤศจิกายน 2569

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|----------------------|
| 1. นางสาวชวรรณ จุติมาศาสตร์ | โทรศัพท์ 0-2263-6271 |
| 2. 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

ประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมสูงวัยระดับสุดยอด ขณะที่สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ส่วนใหญ่ยังมีเงินออมเพื่อการเกษียณอายุไม่เพียงพอและอาจจัดสรรการลงทุนไม่สอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาว ประกอบกับรายงานข้อมูลการลงทุนของสมาชิกแต่ละราย (“individual statement”) ตามหลักเกณฑ์ปัจจุบันมุ่งแสดงยอดเงิน ณ ปัจจุบันเป็นสำคัญ ดังนั้น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) จึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลใน individual statement ให้ชัดเจน เข้าใจง่าย และเป็นประโยชน์ต่อสมาชิกในการประเมินความพร้อมทางการเงินและการวางแผนเพื่อการเกษียณอายุได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น

สำนักงาน ก.ล.ต. ได้เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการดังกล่าวตามเอกสารรับฟังความคิดเห็น เลขที่ อก. 43/2569 ระหว่างวันที่ 24 กรกฎาคม ถึงวันที่ 23 สิงหาคม 2569 ตามมติคณะกรรมการกำกับตลาดทุนในการประชุมครั้งที่ 7/2569 เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2569 โดยเสนอให้ individual statement ครอบคลุมทั้งข้อมูลสถานะการลงทุนในปัจจุบันและข้อมูลที่ช่วยให้สมาชิกตระหนักถึงความเพียงพอของเงินออมเพื่อการเกษียณอายุ และใช้ประกอบการตัดสินใจรับพฤติกรรมการลงทุนและการลงทุนเพื่อบรรลุเป้าหมายการเกษียณอายุได้อย่างเหมาะสม

ภายหลังสิ้นสุดการรับฟังความคิดเห็น ผู้แสดงความคิดเห็นส่วนใหญ่เห็นด้วยกับหลักการที่เสนอ สำนักงาน ก.ล.ต. จึงได้นำความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้รับมาประกอบการยกร่างประกาศและจัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อร่างประกาศที่เกี่ยวข้องจำนวน 2 ฉบับ เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้รับมาประกอบการพิจารณาปรับปรุงร่างประกาศให้เหมาะสมและชัดเจนยิ่งขึ้น ดังนี้

1. ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. /2569 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่) (เอกสารแนบ 1)

2. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. /2569 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่) (เอกสารแนบ 2)

2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

สมาชิกได้รับข้อมูลที่ครบถ้วน ชัดเจน และเข้าใจง่าย สามารถประเมินสถานะการลงทุนและความเพียงพอของเงินออม ตลอดจนใช้ประกอบการวางแผนและปรับพฤติกรรมการออมและการลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายการเกษียณอายุและสถานการณ์ของตน อันจะช่วยเสริมสร้างความพร้อมทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิก

3. สรุปสาระสำคัญของร่างประกาศ (2 ฉบับ)

3.1 ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. /2569 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่)

หลักเกณฑ์ที่ปรับปรุง

กำหนดกรอบหลักการให้ บลจ. จัดทำและเปิดเผย individual statement ให้สมาชิกทราบ โดยมุ่งเน้นการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ การเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการเงินและการลงทุน อันจะช่วยให้สมาชิกตระหนักถึงความเพียงพอของเงินออมเพื่อการเกษียณอายุ ทั้งนี้ รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการจัดทำและเปิดเผย individual statement เป็นไปตามร่างประกาศในข้อ 3.2

3.2 ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. /2569 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่)

หลักเกณฑ์ที่ปรับปรุง

(1) หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำและจัดส่ง individual statement

กำหนดให้ บลจ. จัดทำ individual statement ที่ครอบคลุมสาระสำคัญอย่างน้อย 2 ส่วน (กล่าวคือ ส่วน (ก) และ (ข)) โดยมีรายการข้อมูลขั้นต่ำที่ต้องเปิดเผยในแต่ละส่วน การใช้ภาษาและการนำเสนอข้อมูล ตลอดจนความถี่และระยะเวลาในการจัดส่ง individual statement ให้สมาชิกตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยมีสาระสำคัญดังนี้

(ก) ข้อมูลสถานะการลงทุนของสมาชิก

กำหนดให้ individual statement แสดงข้อมูลอย่างน้อย ดังนี้

- จำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย
- มูลค่าของเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินสะสมและเงินสมทบ
- มูลค่ารวมของเงินลงทุนของสมาชิก*
- สัดส่วนการลงทุนในแต่ละนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือก*
- ผลการดำเนินงานของแต่ละนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือก*
- อัตราผลตอบแทนของสมาชิกแต่ละราย*

(ข) ข้อมูลที่ช่วยให้สมาชิกตระหนักถึงความเพียงพอของเงินออมเพื่อการเกษียณอายุ

โดยอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลเป้าหมายเงินออมขั้นต่ำที่สมาชิกควรมี ณ วันเกษียณอายุ และช่องทางที่เชื่อมต่อไปยังเครื่องมือวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ตามข้อ (2)

(ค) การใช้ภาษาและการนำเสนอข้อมูล

กำหนดให้ บลจ. นำเสนอข้อมูลโดยใช้ภาษาและรูปแบบที่เหมาะสม ชัดเจน เข้าใจง่าย และไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดในสาระสำคัญ รวมทั้งจัดให้มีคำเตือน ข้อสงวนสิทธิ และแหล่งอ้างอิงประกอบตามความจำเป็นและเหมาะสม

(ง) ความถี่และระยะเวลาในการจัดส่งรายงาน

กำหนดให้ บลจ. จัดส่ง individual statement ให้สมาชิกแต่ละรายทราบอย่างน้อยทุกงวด 6 เดือนของปีปฏิทิน โดยจัดส่งภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นงวด 6 เดือน และหากสมาชิกขอทราบรายงานดังกล่าวเป็นรายเดือน ให้ บลจ. จัดส่งรายงานดังกล่าวให้สมาชิกทราบในเวลาอันควร

(2) ลักษณะของเครื่องมือวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

กำหนดให้เครื่องมือวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กล่าวในข้อ (1)(ข) มีลักษณะอย่างน้อย ดังนี้

- มีข้อมูลที่ใช้ในการประมาณการ (input) ได้แก่ อายุปัจจุบัน อายุเกษียณ อายุที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่ ยอดรวมเงินออมปัจจุบัน จำนวนเงินออมต่อเดือนปัจจุบัน และเป้าหมายค่าใช้จ่ายต่อเดือนภายหลังเกษียณอายุ

- มีการแสดงผลการประมาณการ (output) ได้แก่ เป้าหมายเงินออมที่ควรมี ณ วันเกษียณอายุ และเงินออมที่คาดว่าจะสมาชิกจะมี ณ วันเกษียณอายุ โดยแสดงทั้งจำนวนเงินก้อน และรายได้ต่อเดือนภายหลังเกษียณอายุ รวมทั้งส่วนต่างระหว่างเป้าหมายเงินออมกับเงินออมที่คาดว่าจะมี

* เป็นรายการข้อมูลที่กำหนดให้ บลจ. ต้องเปิดเผยเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ปัจจุบัน

- มีการให้คำแนะนำในการปรับพฤติกรรมออมและการลงทุน ได้แก่ การปรับเพิ่มเงินออมต่อเดือน การปรับนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุน หรือการปรับเป้าหมายค่าใช้จ่ายต่อเดือนภายหลังเกษียณอายุ

(3) การกำหนดรายละเอียดของหลักเกณฑ์

กำหนดให้รายละเอียดของ individual statement และลักษณะของเครื่องมือวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุเป็นไปตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

4. ช่วงเวลาที่คาดว่าจะมีผลใช้บังคับ

คาดว่าจะออกประกาศจำนวน 2 ฉบับ (ตามข้อ 3) ภายในปี 2569 โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับภายใน 12 เดือนนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา

5. ผู้เกี่ยวข้องหรือบุคคลที่อาจได้รับผลกระทบ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

การปรับปรุงหลักเกณฑ์ตามข้อ 3 อาจส่งผลกระทบต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ผู้เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
(1) สมาชิก	- ได้รับข้อมูลสถานะการลงทุนที่ครบถ้วน ชัดเจน และเข้าใจง่ายยิ่งขึ้น - สามารถประเมินความเสี่ยงพอของเงินออมเพื่อการเกษียณอายุได้ดีขึ้น - สามารถเข้าถึงข้อมูลและเครื่องมือที่ช่วยในการวางแผนทางการเงินและตัดสินใจด้านการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ	สมาชิกอาจต้องใช้เวลาในการทำความเข้าใจข้อมูล สมมติฐาน ค่าเตือน และข้อจำกัดของผลการประมาณการจากเครื่องมือวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุเพื่อให้สามารถนำผลดังกล่าวไปใช้ประกอบการวางแผนหรือตัดสินใจทางการเงินได้อย่างเหมาะสม
(2) คณะกรรมการกองทุน (FC) และนายจ้าง	มีข้อมูลและเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินงานด้านการสื่อสารและส่งเสริมให้สมาชิกวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุได้อย่างเหมาะสม	อาจต้องจัดเตรียมความพร้อมด้านข้อมูลและการประสานงานกับ บลจ. เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการสื่อสารและตอบข้อซักถามของสมาชิก

ผู้เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
(3) บลจ.	- มีกรอบการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลใน individual statement ที่ชัดเจนและเป็นไปในทิศทางที่สอดคล้องกันทั้งอุตสาหกรรม - ช่วยส่งเสริมบทบาทของ บลจ. ในการสนับสนุนการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิก	ในระยะเริ่มต้น บลจ. อาจมีภาระและต้นทุนในการปรับปรุงระบบงานและการจัดทำข้อมูลเพิ่มเติมใน individual statement รวมทั้งการเชื่อมต่อกับเครื่องมือวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ และการสื่อสารกับสมาชิก

6. เหตุผลความจำเป็นของการให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือการกำหนดโทษอาญา รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ (ถ้ามี)

การปรับปรุงหลักเกณฑ์ในครั้งนี้ ไม่มีการกำหนดให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ การกำหนดโทษอาญา รวมทั้งไม่มีหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง ร่างประกาศเกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในรายงานข้อมูลการลงทุน
ของสมาชิกแต่ละราย (Individual Statement)

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อ-นามสกุล _____

บริษัท/องค์กร _____

ตำแหน่ง _____

โทรศัพท์ _____ อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|--|---|
| ☐ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนส่วนบุคคล
ที่รับจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | ☐ คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ |
| ☐ ผู้ให้บริการงานทะเบียนสมาชิก | ☐ นายจ้าง |
| ☐ สมาคม (ระบุ) _____ | ☐ สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ |
| ☐ อื่น ๆ (ระบุ) _____ | |

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้พิจารณาประกอบการ
การรับฟังความคิดเห็นและประโยชน์ในการติดต่อกลับเพื่อขอข้อมูลประกอบการรับฟังความคิดเห็น
ของท่านเพิ่มเติม โดยสำนักงาน ก.ล.ต. คำนึงถึงความสำคัญของข้อมูลและเคารพสิทธิความเป็นส่วนตัว
ของท่าน จึงขอให้ท่านอ่านและทำความเข้าใจในนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล Privacy
Policy (<https://market.sec.or.th/DATAPRIVACY/05-POLICY-INTERNAL-WEB.HTML>) แล้ว
จึงพิจารณาให้ความยินยอมให้สำนักงาน ก.ล.ต. ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

☐ ยินยอม

☐ ไม่ยินยอม

กรณีต้องการยกเลิกความยินยอมหรือขอใช้สิทธิ โปรดติดต่อไปที่ email : DPO@sec.or.th

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายนโยบายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงาน ก.ล.ต.
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207
หรือ email : kodchawan@sec.or.th; sirinad@sec.or.th

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

แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับร่างประกาศเกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในรายงานข้อมูลการลงทุนของสมาชิกแต่ละราย (Individual Statement) ตามหัวข้อดังต่อไปนี้

1. ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. /2569 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุน ที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่) (เอกสารแนบ 1)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
2. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. /2569 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่) (เอกสารแนบ 2)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

3. ข้อเสนอแนะอื่น ๆ (ถ้ามี)
