

ผลการรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้อง (public hearing)

เอกสารรับฟังความคิดเห็น เลขที่ อนก. 43/2569

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในรายงานเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาชิก (PVD Individual Statement)

1. การรับฟังความคิดเห็น ผ่านเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) (www.sec.or.th) และระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th)
2. เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2569 ถึงวันที่ 23 สิงหาคม 2569
3. ผู้จัดส่งความคิดเห็น จำนวน 21 ราย* ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนส่วนบุคคลที่รับบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“บลจ.”) (10 ราย) สมาชิก PVD (4 ราย) คณะกรรมการกองทุน (“FC”) (2 ราย) นายจ้าง (2 ราย) และอื่น ๆ (3 ราย)
4. ที่มาและประเด็นรับฟังความคิดเห็น

รายงานเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาชิก (“PVD individual statement”) เป็นเครื่องมือสำคัญในการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับเงินออมและการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“PVD”) เพื่อช่วยให้สมาชิกเข้าใจสถานะการลงทุนของตนเองและตระหนักถึงความเพียงพอของเงินออมเพื่อการเกษียณได้ อย่างไรก็ตาม หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในปัจจุบันมุ่งเน้นการรายงานสถานะเงินลงทุนของสมาชิกเป็นหลัก ซึ่งอาจไม่เพียงพอในการช่วยให้สมาชิกตระหนักถึงความเพียงพอของเงินออมเพื่อการเกษียณและปรับพฤติกรรมการออมและการลงทุนได้อย่างเหมาะสม

สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลใน PVD individual statement ให้มีข้อมูลครบถ้วน ชัดเจน เข้าใจง่าย และเป็นประโยชน์ต่อสมาชิกมากยิ่งขึ้น เพื่อช่วยให้สมาชิกเข้าใจสถานะการลงทุนตระหนักถึงความเพียงพอของเงินออมเพื่อการเกษียณ และสนับสนุนการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณและการตัดสินใจด้านการออมและการลงทุนที่สอดคล้องกับเป้าหมายการเกษียณของตน โดยเปิดรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลใน PVD individual statement จำนวน 4 เรื่อง ได้แก่

- 4.1 หลักการการเปิดเผยข้อมูลใน PVD individual statement
- 4.2 การปรับปรุงสาระของข้อมูลใน PVD individual statement
- 4.3 การกำหนดรูปแบบการเปิดเผยข้อมูลใน PVD individual statement
- 4.4 ช่วงเวลาที่คาดว่าจะมีผลใช้บังคับ

ทั้งนี้ ผู้ให้ความเห็นส่วนใหญ่เห็นด้วยกับหลักการในภาพรวม โดยผลการรับฟังความคิดเห็นสรุปได้ดังนี้

* มีผู้เข้าชมทางเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวน 377 ครั้ง ระบบกลางทางกฎหมาย 118 ครั้ง มีการแสดงความคิดเห็นผ่านเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th) จำนวน 13 ความเห็น ผ่านระบบกลางทางกฎหมายจำนวน 2 ความเห็น และผ่านอีเมล จำนวน 6 ความเห็น

5. ความคิดเห็นที่สำคัญ

5.1 หลักการการเปิดเผยข้อมูลใน PVD individual statement

กำหนดให้การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต้องมีความครบถ้วน ชัดเจน และเอื้อต่อการตัดสินใจของสมาชิก โดยมุ่งเน้นการเปิดเผยข้อมูลและการสื่อสารที่เป็นประโยชน์ต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ การเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจและทักษะด้านการเงินการลงทุน (financial literacy) อันจะช่วยให้สมาชิกตระหนักถึงความเพียงพอของเงินออมเพื่อการเกษียณ และสนับสนุนให้เกิดพฤติกรรมออมและการลงทุนที่เหมาะสม (behavioral nudges)

ความเห็น/ข้อเสนอแนะของผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
ผู้แสดงความเห็น 21 ราย - เห็นด้วย หรือเห็นด้วยบางส่วน 20 ราย (95%) ซึ่งได้แก่ บลจ. 10 ราย สมาชิก 3 ราย FC 2 ราย นายจ้าง 2 ราย และอื่น ๆ 3 ราย - ไม่เห็นด้วย 1 ราย (5%) ซึ่งได้แก่ สมาชิก โดยไม่มีความเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม โดยมีความเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมสรุปได้ดังนี้ • เสนอให้มีแนวปฏิบัติหรือรูปแบบมาตรฐานกลางสำหรับข้อมูลสำคัญใน PVD individual statement เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลมีความสอดคล้อง เปรียบเทียบได้ง่าย และช่วยให้สมาชิกเข้าใจข้อมูลได้ดียิ่งขึ้น	สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาแล้ว เห็นควรคงหลักการตามที่เสนอ โดยมีความเห็นดังนี้ - รับทราบข้อเสนอแนะ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. อยู่ระหว่างหารือร่วมกับสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (“สมาคมฯ”) ในการให้สมาคมฯ จัดทำแนวปฏิบัติหรือรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับสาระของข้อมูลและรูปแบบการเปิดเผยข้อมูลใน PVD individual statement ตามหลักการในข้อ 5.2 และข้อ 5.3 ซึ่งครอบคลุมถึงการให้สมาคมฯ พิจารณาความเหมาะสมของการกำหนดรูปแบบมาตรฐานกลาง โดยอย่างน้อย บลจ. ต้องเปิดเผยรายการข้อมูลและจัดทำรูปแบบการนำเสนอให้เป็นไปตามข้อกำหนดขั้นต่ำที่สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมฯ กำหนด เพื่อให้สมาชิกได้รับข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วนและสามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ แนวปฏิบัติดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อให้ บลจ. ใช้เป็นแนวทางดำเนินการได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกัน

5.2 การปรับปรุงสาระของข้อมูลใน PVD individual statement

กำหนดให้ข้อมูลใน PVD individual statement ครอบคลุมสาระสำคัญอย่างน้อย 2 ส่วน และมีข้อมูลขั้นต่ำที่ต้องเปิดเผยในแต่ละส่วน ดังนี้

5.2.1 ข้อมูลสถานะการลงทุนปัจจุบันของสมาชิก : กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) เปิดเผยข้อมูลสถานะการลงทุนปัจจุบันของสมาชิกเพิ่มเติมอย่างน้อย ได้แก่

- (ก) มูลค่ารวมของพอร์ตการลงทุน
- (ข) สัดส่วนการลงทุนรายนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือก
- (ค) ผลการดำเนินงานของแต่ละนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือก
- (ง) อัตราผลตอบแทนรายบุคคล

ทั้งนี้ รายละเอียดของการเปิดเผยข้อมูลใน PVD individual statement ตามข้อ 5.2.1 ให้เป็นไปตามที่สมาคมฯ กำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
ผู้แสดงความเห็น 21 ราย - เห็นด้วย หรือเห็นด้วยบางส่วน 20 ราย (95%) ซึ่งได้แก่ บลจ. 10 ราย สมาชิก 3 ราย FC 2 ราย นายจ้าง 2 ราย และอื่น ๆ 3 ราย - ไม่เห็นด้วย 1 ราย (5%) ซึ่งได้แก่ สมาชิก โดยไม่มีความเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม โดยมีความเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมสรุปได้ดังนี้ ● เสนอให้กำหนดมาตรฐานการคำนวณและการเปิดเผย “อัตราผลตอบแทนรายบุคคล” ให้ชัดเจนและเป็นมาตรฐานเดียวกัน เพื่อให้ข้อมูลมีความสอดคล้อง เป็นมาตรฐานเดียวกัน และสามารถเปรียบเทียบได้อย่างเหมาะสม โดยให้สมาคมฯ จัดทำมาตรฐานดังกล่าวในระดับอุตสาหกรรมและเสนอสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ	สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาแล้ว เห็นควรคงหลักการตามที่เสนอ โดยมีความเห็นดังนี้ - รับทราบข้อเสนอแนะ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. อยู่ระหว่างหารือร่วมกับสมาคมฯ ในการให้สมาคมฯ จัดทำแนวปฏิบัติหรือรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลสถานะการลงทุนปัจจุบันของสมาชิก ซึ่งรวมถึงวิธีการคำนวณและการเปิดเผยข้อมูล “อัตราผลตอบแทนรายบุคคล” ให้เป็นไปตามแนวทางเดียวกัน ทั้งนี้ แนวปฏิบัติดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

5.2.2 การสื่อสารเชิงกระตุ้น (action-oriented messages) : กำหนดให้ บลจ. เพิ่มการสื่อสารเชิงกระตุ้นใน PVD individual statement โดยแสดงเป้าหมายเงินออมขั้นต่ำที่ควรมี ณ วันเกษียณ เพื่อให้สมาชิกสามารถเปรียบเทียบกับสถานะเงินออมในปัจจุบันของตน พร้อมจัดให้มีช่องทางเชื่อมต่อไปยังเครื่องมือวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณแบบออนไลน์ได้ (เช่น แสดง QR Code ที่เชื่อมต่อไปยังเครื่องมือคำนวณประมาณการเงินที่คาดว่าจะได้รับเมื่อเกษียณ (“pension projection”) บนเว็บไซต์หรือแอปพลิเคชันมือถือของ บลจ.) ซึ่งมีรายการข้อมูลขั้นต่ำที่ต้องแสดง ดังนี้

(ก) ข้อมูลที่ให้สมาชิกกรอก (input) ได้แก่ อายุปัจจุบัน อายุเกษียณ อายุที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่ ยอดรวมเงินออมปัจจุบัน เงินออมต่อเดือนปัจจุบัน และเป้าหมายค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณที่ต้องการใช้ (ขึ้นกับรูปแบบการใช้ชีวิตหลังเกษียณหรือ “lifestyle”)

(ข) ผลลัพธ์การประมาณการ (output) ได้แก่ เป้าหมายเงินออมที่ควรมี ณ วันเกษียณ (ตาม lifestyle ที่เลือก) และเงินที่คาดว่าจะมี ณ วันเกษียณ โดยแสดงทั้งจำนวนเงินก่อนและรายได้ต่อเดือนหลังเกษียณ รวมถึงส่วนต่างระหว่างเป้าหมายกับเงินออมที่คาดว่าจะมี (retirement gap หรือ retirement surplus)

(ค) คำแนะนำ (recommendation) ได้แก่ การปรับเพิ่มเงินออมต่อเดือน การปรับนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุน หรือการปรับเป้าหมายค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ

ทั้งนี้ รายละเอียดของการเปิดเผยข้อมูลใน PVD individual statement ตามข้อ 5.2.2 ให้เป็นไปตามที่สมาคมฯ กำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
ผู้แสดงความเห็น 21 ราย - เห็นด้วย หรือเห็นด้วยบางส่วน 21 ราย (100%) ซึ่งได้แก่ บลจ. 10 ราย สมาชิก 4 ราย FC 2 ราย นายจ้าง 2 ราย และอื่น ๆ 3 ราย - ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย	

ความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
โดยมีความเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมสรุปได้ดังนี้ <u>การสื่อสารเชิงกระตุ้น</u> เสนอให้ใช้ข้อความกลางแบบ static สำหรับการสื่อสารเชิงกระตุ้นใน PVD individual statement (แทนการแสดงข้อมูลเฉพาะบุคคล) โดยอาจแสดงตัวอย่างเป้าหมายเงินออมเพื่อการเกษียณตามรูปแบบการใช้ชีวิตในระดับต่าง ๆ ซึ่งอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งที่น่าเชื่อถือ พร้อมคำเตือนหรือข้อจำกัดของข้อมูลอย่างชัดเจน เพื่อกระตุ้นให้สมาชิกตระหนักถึงความเพียงพอของเงินออมและสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ <u>การจัดให้มีช่องทางเชื่อมต่อไปยังเครื่องมือวางแผนเกษียณแบบออนไลน์</u> ● เสนอให้ใช้ QR Code หรือลิงก์เชื่อมโยงไปยังเครื่องมือวางแผนเกษียณออนไลน์ แทนการแสดงรายละเอียดจำนวนมากใน PVD individual statement ● บลจ. ที่มีเครื่องมือวางแผนเกษียณออนไลน์ของตนเอง ควรสามารถใช้เครื่องมือดังกล่าวได้ หากเป็นไปตามมาตรฐานขั้นต่ำที่กำหนด ● มีข้อสังเกตว่า บลจ. บางรายยังไม่มีเครื่องมือวางแผนเกษียณออนไลน์ ขณะที่เครื่องมือของแต่ละ บลจ. อาจใช้สมมติฐาน วิธีคำนวณ และขอบเขตข้อมูลแตกต่างกัน เช่น การคำนวณเฉพาะเงินออมใน PVD หรือรวมเงินออมจากแหล่งอื่นด้วย ซึ่งอาจทำให้ผลการประมาณการไม่ต่อเนื่องหรือแตกต่างกันเมื่อมีการเปลี่ยน บลจ. กองทุน หรือ นายทะเบียนสมาชิก ● เสนอให้รายการข้อมูลที่ให้สมาชิกกรอก (input) ผลลัพธ์การประมาณการ (output) และคำแนะนำ (recommendation) เป็นเพียงตัวอย่างข้อมูลที่ควรมี แทนการกำหนดเป็นรายการบังคับทั้งหมด	สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาแล้ว เห็นควรคงหลักการตามที่เสนอ โดยมีความเห็นดังนี้ รับทราบข้อเสนอแนะดังกล่าว โดยสำนักงาน ก.ล.ต. อยู่ระหว่างหารือร่วมกับสมาคมฯ ในการให้สมาคมฯ จัดทำ แนวปฏิบัติหรือรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล สถานะการลงทุนปัจจุบันของสมาชิก และการสื่อสารเชิงกระตุ้น รวมทั้งการจัดให้มีช่องทางเชื่อมต่อไปยังเครื่องมือวางแผนเกษียณแบบออนไลน์ เพื่อช่วยกระตุ้นให้สมาชิกตระหนักถึงความเพียงพอของเงินออมเพื่อการเกษียณ และสนับสนุนการตัดสินใจปรับพฤติกรรมการออมและการลงทุนได้อย่างเหมาะสม ซึ่งรายการข้อมูลขั้นต่ำต้องเป็นไปตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ บลจ. สามารถเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกวางแผนการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณได้ดียิ่งขึ้น

ความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
● เสนอให้ บลจ. สามารถกำหนดค่าเริ่มต้น (prefilled/default value) หรือคำแนะนำสำหรับข้อมูลทางเทคนิคที่สมาชิกอาจประเมินเองได้ยาก เช่น ประมาณการผลตอบแทนของนโยบายการลงทุน หรืออัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น โดยอ้างอิงข้อมูลที่เหมาะสมและเปิดให้สมาชิกปรับเปลี่ยนข้อมูลได้ พร้อมระบุสมมติฐานและข้อจำกัดอย่างชัดเจน เพื่อมิให้เข้าใจว่าเป็นจำนวนเงินหรือผลตอบแทนที่รับประกัน ● ควรกำหนดสมมติฐาน วิธีการคำนวณ และรูปแบบการแสดงผลให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยเฉพาะอัตราผลตอบแทน อัตราเงินเฟ้อ อายุเกษียณ อายุขัย และการคำนวณรายได้ต่อเดือนหลังเกษียณ ● เสนอให้มีเครื่องมือวางแผนเกษียณออนไลน์กลาง (central platform) เช่น เว็บไซต์ ThaiPVD ของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้สมาชิกได้รับผลการคำนวณภายใต้มาตรฐานเดียวกัน ลดต้นทุนและความซ้ำซ้อนในการพัฒนาระบบของแต่ละ บลจ. ตลอดจนลดความแตกต่างของผลการคำนวณ	
● ควรส่งเสริมให้สมาชิกเข้าถึงข้อมูลผ่านช่องทางออนไลน์ของ บลจ. ซึ่งมีข้อมูลที่เป็นปัจจุบันและสามารถให้ข้อมูลหรือคำแนะนำได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อสมาชิกมากกว่าการได้รับ PVD individual statement เป็นครั้งคราว	สำนักงาน ก.ล.ต. เห็นด้วยว่าช่องทางออนไลน์ของ บลจ. มีบทบาทสำคัญในการให้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันและสนับสนุนการวางแผนเกษียณอย่างต่อเนื่อง จึงเห็นควรให้ PVD individual statement ทำหน้าที่เป็นจุดเริ่มต้นในการสร้างความตระหนักและเชื่อมโยงสมาชิกไปยังเครื่องมือหรือข้อมูลเพิ่มเติมผ่านช่องทางออนไลน์ที่เข้าถึงได้สะดวก

5.3 การกำหนดรูปแบบการเปิดเผยข้อมูลใน PVD individual statement

กำหนดให้การเปิดเผยข้อมูลใน PVD individual statement ต้องใช้ภาษาและรูปแบบการนำเสนอที่เหมาะสม ชัดเจน เข้าใจง่าย และไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดในสาระสำคัญ พร้อมทั้งมีคำเตือน ข้อสงวนสิทธิ์ และแหล่งอ้างอิงประกอบตามความจำเป็นอย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ รายละเอียดของการเปิดเผยข้อมูลใน PVD individual statement ตามข้อ 5.3 ให้เป็นไปตามที่สมาคมฯ กำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
ผู้แสดงความเห็น 21 ราย - เห็นด้วย หรือเห็นด้วยบางส่วน 18 ราย (86%) ซึ่งได้แก่ บลจ. 8 ราย สมาชิก 3 ราย นายจ้าง 2 ราย FC 2 ราย และอื่น ๆ 3 ราย - ไม่เห็นด้วย หรือเห็นด้วยบางส่วน 3 ราย (14%) ซึ่งเป็น บลจ. 2 ราย สมาชิก 1 ราย โดยมีความเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมสรุปได้ดังนี้ ● เสนอให้สมาคมฯ กำหนดข้อมูลขั้นต่ำที่ต้องเปิดเผย โดยไม่กำหนดรูปแบบ PVD individual statement เป็นรูปแบบเดียวกันทั้งหมด เพื่อให้แต่ละ บลจ. สามารถออกแบบและปรับรูปแบบให้เหมาะสมกับระบบและช่องทางการให้บริการของตนได้ หรือกำหนดรูปแบบที่เป็นมาตรฐานชัดเจนสำหรับ บลจ. ที่ต้องการดำเนินการตามรูปแบบมาตรฐาน ● เห็นควรใช้ภาษาที่ชัดเจนและรูปแบบที่เข้าใจง่าย พร้อมส่งเสริมการใช้ infographic dashboard หรือการนำเสนอข้อมูลเชิงภาพ รวมทั้งคำนึงถึงการเข้าถึงข้อมูลผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อให้สมาชิกแต่ละกลุ่มสามารถเข้าใจและใช้ประโยชน์จากข้อมูลได้สะดวกขึ้น	สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาแล้ว เห็นควรคงหลักการตามที่เสนอ โดยมีความเห็นดังนี้ - รับทราบข้อเสนอแนะ โดยหลักการที่เสนอจะมีการกำหนดสาระสำคัญขั้นต่ำ แต่ไม่ได้กำหนดรูปแบบการเปิดเผยข้อมูล โดย บลจ. อาจร่วมกันพิจารณาผ่านสมาคมฯ ในการจัดทำแนวปฏิบัติหรือรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลใน PVD individual statement ให้เป็นรูปแบบเดียวกันได้ - สมาคมฯ และ บลจ. อาจนำรูปแบบการสื่อสารที่ช่วยให้สมาชิกเข้าใจข้อมูลได้ง่ายขึ้นมาปรับใช้ได้ อาทิ infographic หรือ dashboard รวมถึงคำนึงถึงการเข้าถึงข้อมูลผ่านช่องทางดิจิทัล

ความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
เสนอให้สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมฯ พิจารณาจัดทำตัวอย่างรูปแบบ PVD individual statement เพื่อเป็นแนวทางให้ บลจ. นำไปประยุกต์ใช้ โดยแยกให้ชัดเจนระหว่างข้อมูลหรือข้อความที่จำเป็นต้องมีกับส่วนที่ บลจ. สามารถปรับเปลี่ยนได้	ตามความเหมาะสม โดยให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติของสมาคมฯ ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

5.4 ช่วงเวลาที่คาดว่าจะมีผลใช้บังคับ

สำนักงาน ก.ล.ต. คาดว่าจะออกประกาศตามหลักการที่เสนอปรับปรุงในครั้งนี้ ภายในปี 2569 โดยให้มีผลใช้บังคับภายใน 12 เดือนนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเพื่อให้ภาคธุรกิจมีเวลาในการเตรียมความพร้อมจัดทำระบบรองรับการดำเนินการดังกล่าว

ความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
ผู้แสดงความเห็น 21 ราย - เห็นด้วย หรือเห็นด้วยบางส่วน 10 ราย (48%) ซึ่งได้แก่ บลจ. 1 ราย สมาชิก 2 ราย FC 2 ราย นายจ้าง 2 ราย และอื่น ๆ 3 ราย - ไม่เห็นด้วย 11 ราย (52%) ซึ่งเป็น บลจ. 9 ราย สมาชิก 2 ราย โดยมีความเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมสรุปได้ดังนี้ - เสนอให้ขยายระยะเวลาการมีผลใช้บังคับเป็น 18–30 เดือนนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เพื่อให้มีเวลาเพียงพอสำหรับการจัดทำแนวปฏิบัติของสมาคมฯ การพัฒนาหรือปรับปรุงระบบทะเบียนสมาชิกและระบบออนไลน์ ตลอดจนการปรับกระบวนการปฏิบัติงานของ บลจ. ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ซึ่งจะมีผลใช้บังคับในช่วงเวลาใกล้เคียงกัน	สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาแล้ว เห็นควรคงหลักการตามที่เสนอ โดยให้มีผลใช้บังคับภายใน 12 เดือนนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา และโดยทั่วไปรอบการนำส่งข้อมูลดังกล่าว มักจะกำหนดเป็นรายครึ่งปี ดังนั้น ในทางปฏิบัติ บลจ. ก็มีระยะเวลาเตรียมตัวจริงมากกว่า 12 เดือน

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณผู้ร่วมแสดงความเห็นตามรายชื่อดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- (2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
- (3) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
- (4) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
- (5) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด
- (6) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด
- (7) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด
- (8) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- (9) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
- (10) บริษัท เอไอเอ จำกัด
- (11) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- (12) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- (13) สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- (14) บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- (15) บริษัท อัลเฟรโด เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
- (16) ผู้แสดงความเห็นที่ไม่ประสงค์เปิดเผยรายชื่อ