

ที่ กบข. 6010/ว8390 /2561

30 พฤศจิกายน 2561

เรื่อง นำส่งประกาศเรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน และแจ้งเปลี่ยนแปลงแบบฟอร์มที่ใช้ในการติดต่อกับ กบข.

เรียน หัวหน้าส่วนราชการ

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. สำเนาประกาศคณะกรรมการ กบข. เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561
2. สำเนาประกาศ กบข. เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2561 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2561
3. สำเนาประกาศ กบข. เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2561 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2561
4. สำเนาประกาศ กบข. เรื่อง กำหนดแบบแจ้งข้อมูลสมาชิกที่บรรจุเข้ารับราชการใหม่และแบบขอแก้ไขข้อมูลสมาชิก พ.ศ. 2561 ลงวันที่ 28 พฤศจิกายน 2561

ด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ได้แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน รวมทั้งแบบฟอร์มที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน โดยจะเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 ธันวาคม 2561 เป็นต้นไป รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 – 3

ในขณะเดียวกัน กบข. ได้ปรับปรุงประสิทธิภาพกระบวนการปฏิบัติงานด้านสมาชิก โดยลดการกรอกเอกสารและขั้นตอนที่ไม่มีความจำเป็นในปัจจุบัน (Streamline Process) ซึ่งจะช่วยลดภาระงานของส่วนราชการและอำนวยความสะดวกแก่สมาชิกมากยิ่งขึ้น ตัวอย่างเช่น กรณีสมาชิกบรรจุเข้ารับราชการใหม่ หรือกรณีสมาชิกประสงค์จะแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น สมาชิกสามารถดำเนินการด้วยตนเองผ่านบริการ My GPF Mobile Application ซึ่งเป็นบริการดิจิทัลผ่านแอปพลิเคชันสมาร์ทโฟนแบบครบวงจรในทุกกิจกรรมหลักที่สมาชิกมีการติดต่อกับ กบข. ตั้งแต่เริ่มเข้าเป็นสมาชิกไปจนถึงสิ้นสุดสมาชิกภาพ โดยคาดว่าจะเริ่มให้บริการดังกล่าวได้ภายในเดือนธันวาคม 2561 นี้

นอกจากนี้ กบข. ได้เปลี่ยนแปลงแบบแจ้งข้อมูลสมาชิกที่บรรจุเข้ารับราชการใหม่และแบบแก้ไขข้อมูลสมาชิก ให้เหมาะสมยิ่งขึ้น เพื่อเป็นช่องทางเสริมในการติดต่อและแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลกับ กบข. กรณีสมาชิกไม่สะดวกในการติดต่อทำรายการด้วยตนเองผ่านบริการ My GPF Mobile Application โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2561 เป็นต้นไป รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และกรุณาแจ้งส่วนราชการในสังกัดของท่านต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายบุญเลิศ อ้นประเสริฐพร)

ผู้ช่วยเลขาธิการ กลุ่มงานปฏิบัติการ ปฏิบัติงานแทน

เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ  
เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน  
การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน  
(ฉบับที่ 2)  
พ.ศ. 2561

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 70 วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 และมติคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ครั้งที่ 9/2561 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2561 คณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2561”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 15 ธันวาคม 2561 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (6) ของข้อ 5 แห่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560 ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2560

“(6) “แผนตราสารทุนไทย” เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทย อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุน ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หน่วยลงทุน หรือเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว”

ข้อ 4 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 7/1 แห่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560 ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2560

“ข้อ 7/1 สมาชิกอาจใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนตราสารทุนไทย เพียงแผนเดียวหรือเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกันระหว่างแผนตลาดเงิน แผนตราสารหนี้ และแผนตราสารทุนไทยได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้



(1) สมาชิกต้องทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน รวมทั้งยินยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กองทุนกำหนด

(2) ในกรณีที่สมาชิกใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกัน และต่อมาสัดส่วนการลงทุนดังกล่าวเบี่ยงเบนไปตามมูลค่าหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง กองทุนจะจัดการปรับสัดส่วนการลงทุนที่เบี่ยงเบนไปเมื่อสมาชิกแสดงความประสงค์ขอเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน รวมทั้งทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่กองทุนกำหนด”

ข้อ 5 ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของข้อ 10 แห่งประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560 ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 10 สมาชิกมีสิทธิเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ปีละสี่ครั้ง”

ข้อ 6 ให้เพิ่มตารางต่อไปนี้ต่อท้ายตารางในเอกสารแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560 ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2560

แผนตราสารทุนไทย	
<b>นโยบายการลงทุน</b>	<b>สัดส่วนการลงทุนเป้าหมาย</b>
ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้มีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในแผนหลัก	(ก) ตราสารทุน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 (ข) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ไม่เกินร้อยละ 20

ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561

(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ  
เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน  
พ.ศ. 2561

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับการจัดแผนการลงทุนให้แก่สมาชิกในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ประกอบกับข้อ 9 ของประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560 เลขานุการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2561”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560

ข้อ 3 ให้ใช้ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สำหรับแผนสำรองและแผนสินทรัพย์ : แบบ กบข. ปผ 001/1/2561” ที่แนบท้ายประกาศนี้ สำหรับกรณีที่มีสมาชิกแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่เป็นแผนสำรองและแผนสินทรัพย์

ข้อ 4 ให้ใช้ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สำหรับแผนลงทุนแบบผสมเอง : แบบ กบข. ปผ 001/2/2561” ที่แนบท้ายประกาศนี้ สำหรับกรณีที่มีสมาชิกแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่เป็นแผนลงทุนแบบผสมเอง

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 15 ธันวาคม 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 1๓ พฤศจิกายน พ.ศ. 2561

(นายวิทัย รัตนากร)

เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.

แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน  
สำหรับแผนสำรองและแผนสินทรัพย์

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลสมาชิก

คำนำหน้า  นาย  นาง  นางสาว  ยศ/ฐานันดร \_\_\_\_\_

ชื่อ \_\_\_\_\_ นามสกุล \_\_\_\_\_

เลขประจำตัวประชาชน

โทรศัพท์มือถือ \_\_\_\_\_

e-mail\* \_\_\_\_\_

\*กรุณา กรอก e-mail ให้ถูกต้องเพื่อใช้เป็นช่องทางให้ กบข.แจ้งผลการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ส่วนที่ 2 การแสดงความประสงค์ในการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้าพเจ้ามีความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน ดังนี้

(กรุณาทำเครื่องหมาย  เพื่อเลือกแผนการลงทุนที่ท่านต้องการเพียงแผนเดียว)

แผนการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ
<input type="radio"/> แผนสมดุลตามอายุ (ระบุอายุเกษียณ) <input type="radio"/> 65 ปี <input type="radio"/> 70 ปี <i>โปรดระบุอายุเกษียณเฉพาะกรณีที่เกี่ยวข้องอายุราชการเกิน 60 ปี</i>	ปรับสัดส่วนการลงทุนโดยอัตโนมัติให้เหมาะสมกับอายุของสมาชิก ศึกษารายละเอียดที่ <a href="http://www.gpf.or.th">www.gpf.or.th</a>
<input type="radio"/> แผนผสมหุ้นทวี	ตราสารทุน 35% ตราสารหนี้ 59% อื่น ๆ 6%
<input type="radio"/> แผนหลัก	ตราสารทุน 25% ตราสารหนี้ 66% อื่น ๆ 9%
<input type="radio"/> แผนตราสารหนี้	ตราสารหนี้ 100%
<input type="radio"/> แผนตลาดเงิน	ตราสารหนี้ระยะสั้น 100 %

ส่วนที่ 3 หลักเกณฑ์และข้อตกลง

- สมาชิกสามารถเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าว ทั้งส่วนที่มีอยู่ในปัจจุบันและส่วนที่จะส่งเข้ามาใหม่ เพื่อให้ กบข.นำไปลงทุนตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก ส่วนเงินประเดิม (ถ้ามี) เงินชดเชย และดอกผลดังกล่าว จะนำไปลงทุนในแผนหลักเท่านั้น
- กบข. จะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกดังนี้
  1. ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในวันที่ 15 ของเดือน กบข. จะดำเนินการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในวันทำการที่ห้าถัดจากวันที่ 15 ของเดือนนั้น
  2. ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากวันที่ 15 ของเดือน กบข. จะดำเนินการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในวันทำการที่ห้าถัดจากวันสุดท้ายของเดือนนั้น
- สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ 4 ครั้ง ในแต่ละปีปฏิทิน
- สมาชิกยอมรับความเสี่ยงในการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของผลประโยชน์ตอบแทนที่จะเกิดขึ้นตามแผนการลงทุนที่เลือก รวมทั้งยอมรับว่าการลงทุนมีความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของกบข. ในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานของ กบข. ในอนาคต
- สมาชิกได้ศึกษากฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนและการแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งรับรู้และเข้าใจว่า กบข. ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการลงทุนแต่ละแผนอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว จึงแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกด้วยตนเองและยินยอมผูกมัดที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าวทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่ กบข. จะประกาศให้ทราบในอนาคต
- ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนนี้ ให้ กบข. เป็นผู้ตีความและวินิจฉัยปัญหาดังกล่าวและให้ถือว่าคำวินิจฉัยของ กบข. เป็นที่สิ้นสุด

ลงชื่อสมาชิก \_\_\_\_\_

( \_\_\_\_\_ )

วันที่ \_\_\_\_\_

แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน  
สำหรับแผนลงทุนแบบผสมเอง

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลสมาชิก

คำนำหน้า  นาย  นาง  นางสาว  ยศ/ฐานันดร \_\_\_\_\_

ชื่อ \_\_\_\_\_ นามสกุล \_\_\_\_\_

เลขประจำตัวประชาชน

โทรศัพท์มือถือ \_\_\_\_\_

e-mail\* \_\_\_\_\_

\*กรุณา กรอก e-mail ให้ถูกต้องเพื่อใช้เป็นช่องทางให้ กบข. แจ้งผลการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ส่วนที่ 2 การแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้าพเจ้ามีความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน ดังนี้

(กรุณาทำเครื่องหมาย  เพื่อเลือกแผนการลงทุน พร้อมระบุสัดส่วนที่ต้องการ โดยรวมกันต้องได้ 100 %)

แผนการลงทุน	สัดส่วนการลงทุน	สินทรัพย์ที่ลงทุน
<input type="radio"/> แผนตราสารหนี้	_____ .00 %	ตราสารหนี้
<input type="radio"/> แผนตลาดเงิน	_____ .00 %	ตราสารหนี้ระยะสั้น
<input type="radio"/> แผนตราสารทุนไทย	_____ .00 %	ตราสารทุนในประเทศ
รวม	100.00 %	

ส่วนที่ 3 หลักเกณฑ์และข้อตกลง

- กรณีสมาชิกเลือกแผนการลงทุนแบบผสมเอง สมาชิกต้องทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนตามที่กองทุนกำหนดและในกรณีสมาชิกเลือกแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยงสมาชิกยินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนดังกล่าวได้
- สมาชิกสามารถเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าว ทั้งส่วนที่มีอยู่ในปัจจุบันและส่วนที่จะส่งเข้ามาใหม่ เพื่อให้ กบข. นำไปลงทุนตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก ส่วนเงินประเดิม (ถ้ามี) เงินชดเชย และดอกผลดังกล่าว จะนำไปลงทุนในแผนหลักเท่านั้น
- กบข. จะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกดังนี้
  1. ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในวันที่ 15 ของเดือน กบข. จะดำเนินการเปลี่ยนแปลงการลงทุนในวันทำการที่ห้า นับถัดจากวันที่ 15 ของเดือนนั้น
  2. ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากวันที่ 15 ของเดือน กบข. จะดำเนินการเปลี่ยนแปลงการลงทุนในวันทำการที่ห้า นับถัดจากวันสุดท้ายของเดือนนั้น
- สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ 4 ครั้ง ในแต่ละปีปฏิทิน
- สมาชิกยอมรับความเสี่ยงในการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของผลประโยชน์ตอบแทนที่จะเกิดขึ้นตามแผนการลงทุนที่เลือก รวมทั้งยอมรับว่าการลงทุนมีความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของกบข. ในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานของ กบข. ในอนาคต
- สมาชิกได้ศึกษาจากเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนและการแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งรับรู้และเข้าใจว่า กบข. ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการลงทุนแต่ละแผนอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว จึงแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกด้วยตนเองและยินยอมผูกพันที่จะปฏิบัติตามเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าวทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่ กบข. จะประกาศให้ทราบในอนาคต
- ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนนี้ ให้ กบข. เป็นผู้ตีความและวินิจฉัยปัญหาดังกล่าวและให้ถือว่าคำวินิจฉัยของ กบข. เป็นที่สิ้นสุด

ลงชื่อสมาชิก \_\_\_\_\_

( \_\_\_\_\_ )

วันที่ \_\_\_\_\_

กรุณาส่ง 1. แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวข้าราชการ ที่ลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

2. แบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุน

มายัง กบข. ตู้ ปณ. 12 ปณ. สาทร กรุงเทพฯ 10341 ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 1179 หรือ [www.gpf.or.th](http://www.gpf.or.th)



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ  
เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน  
พ.ศ. 2561

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับการจัดแผนการลงทุนให้แก่สมาชิกในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ประกอบกับข้อ 7/1 ของประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2560 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2561 เลขานุการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2561”

ข้อ 2 ให้ใช้ “แบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน” ที่แนบท้ายประกาศนี้ สำหรับกรณีที่สมาชิกแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่เป็นแผนตราสารทุนไทย

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 15 ธันวาคม 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 1๓ พฤศจิกายน พ.ศ. 2561

(นายวิทัย รัตนากร)

เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.

# แบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน



## ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเพื่อประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง

โปรดเลือก <input checked="" type="checkbox"/> ที่ท่านคิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุด		การคิดคะแนน
1. โปรดระบุอายุปัจจุบันของท่าน <input type="checkbox"/> (1) มากกว่า 55 ปี <input type="checkbox"/> (2) 46-55 ปี <input type="checkbox"/> (3) 35-45 ปี <input type="checkbox"/> (4) น้อยกว่า 35 ปี		ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
2. วัตถุประสงค์หลักในการออมเงินและการลงทุนของท่านใน กบข. <input type="checkbox"/> (1) เงินออมปลอดภาษีและรับผลประโยชน์ตอบแทนสม่ำเสมอ และยอมรับผลประโยชน์ตอบแทนที่ต่ำได้ <input type="checkbox"/> (2) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนสม่ำเสมอ และยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้เล็กน้อย <input type="checkbox"/> (3) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่สูงขึ้นและยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้มาก <input type="checkbox"/> (4) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนสูงสุดในระยะยาวและยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้สูงมาก		ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
3. ท่านยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนของ กบข. ในปีใดปีหนึ่งได้มากน้อยเพียงใด <input type="checkbox"/> (1) ไม่สามารถรับผลขาดทุนได้เลย <input type="checkbox"/> (2) ได้ ต่ำกว่าร้อยละ 10 <input type="checkbox"/> (3) ได้ ร้อยละ 10-30 <input type="checkbox"/> (4) ได้ มากกว่าร้อยละ 30		ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
4. ถ้า กบข. นำเงินของท่านไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีโอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนมาก แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้สูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร <input type="checkbox"/> (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน <input type="checkbox"/> (2) ไม่สบายใจ แต่พอเข้าใจได้บ้าง <input type="checkbox"/> (3) เข้าใจ และรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง <input type="checkbox"/> (4) ไม่กังวล และคาดหวังกับผลประโยชน์ตอบแทนที่อาจจะได้รับมากขึ้น		ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
5. ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในหลักทรัพย์ทางการเงินกลุ่มใดบ้าง <i>[เลือกได้มากกว่า 1 คำตอบ]</i> <input type="checkbox"/> (1) ไม่มีประสบการณ์เลย <input type="checkbox"/> (2) เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมตลาดเงิน <input type="checkbox"/> (3) หุ้นกู้บริษัทเอกชน กองทุนรวมตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมตราสารทุน <input type="checkbox"/> (4) หุ้นสามัญ <input type="checkbox"/> (5) ตราสารอนุพันธ์ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน		ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) หรือ (5) = 4 ถ้าเลือกตอบมากกว่า 1 คำตอบ ให้ใช้คะแนนของคำตอบที่มีคะแนนสูงสุดเท่านั้น
<b>รวมคะแนน</b>		<b>_____ คะแนน</b>
<b>ระดับคะแนนที่ได้</b>	<b>ระดับการยอมรับความเสี่ยง</b>	
5 - 7	ระดับ 1 ต่ำสุด	
8 - 12	ระดับ 2 กลางต่ำ	
13 - 17	ระดับ 3 กลางสูง	
18 - 20	ระดับ 4 สูงสุด	

**ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเพื่อประเมินความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุน**

โปรดเลือก <input checked="" type="checkbox"/> ที่ท่านคิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุด	การคิดคะแนน												
1. เมื่อท่านต้องตัดสินใจในการนำเงินออมของท่านไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยง ท่านคิดว่าท่านสามารถตัดสินใจได้ด้วยตัวเองในระดับใด <input type="checkbox"/> (1) ได้แน่นอน <input type="checkbox"/> (2) ค่อนข้างได้ <input type="checkbox"/> (3) ไม่ได้แน่นอน <input type="checkbox"/> (4) ไม่แน่ใจ	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 1 ข้อ (3) = 0 ข้อ (4) = 0												
2. ท่านสามารถเรียงลำดับความเสี่ยงของกองทุนต่อไปนี้ได้หรือไม่ กองทุน ก. ลงทุน 80% ในตราสารหนี้ (หุ้นกู้) และ 20% ในตราสารทุน (หุ้น) กองทุน ข. ลงทุน 20% ในตราสารหนี้ (หุ้นกู้) และ 80% ในตราสารทุน (หุ้น) กองทุน ค. ลงทุน 40% ในตราสารหนี้ (หุ้นกู้) และ 60% ในตราสารทุน (หุ้น) <input type="checkbox"/> (1) ไม่สามารถเรียงได้ <input type="checkbox"/> (2) สามารถเรียงได้โดย (โปรดทำเครื่องหมาย <input checked="" type="checkbox"/> เพื่อเรียงลำดับตามความเข้าใจของท่าน) <table border="1" style="margin-top: 10px; width: 100%;"> <tr> <td>กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับสูงสุด คือ</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ก.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ข.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ค.</td> </tr> <tr> <td>กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับกลาง คือ</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ก.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ข.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ค.</td> </tr> <tr> <td>กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับต่ำสุด คือ</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ก.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ข.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ค.</td> </tr> </table>	กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับสูงสุด คือ	<input type="checkbox"/> กองทุน ก.	<input type="checkbox"/> กองทุน ข.	<input type="checkbox"/> กองทุน ค.	กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับกลาง คือ	<input type="checkbox"/> กองทุน ก.	<input type="checkbox"/> กองทุน ข.	<input type="checkbox"/> กองทุน ค.	กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับต่ำสุด คือ	<input type="checkbox"/> กองทุน ก.	<input type="checkbox"/> กองทุน ข.	<input type="checkbox"/> กองทุน ค.	ข้อ (1) = 0 ข้อ (2) ตอบถูก = 1 ตอบผิด = 0  <u>เฉลยการเรียงลำดับ</u> ความเสี่ยงสูง = กองทุน ข. ความเสี่ยงกลาง = กองทุน ค. ความเสี่ยงต่ำ = กองทุน ก.
กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับสูงสุด คือ	<input type="checkbox"/> กองทุน ก.	<input type="checkbox"/> กองทุน ข.	<input type="checkbox"/> กองทุน ค.										
กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับกลาง คือ	<input type="checkbox"/> กองทุน ก.	<input type="checkbox"/> กองทุน ข.	<input type="checkbox"/> กองทุน ค.										
กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับต่ำสุด คือ	<input type="checkbox"/> กองทุน ก.	<input type="checkbox"/> กองทุน ข.	<input type="checkbox"/> กองทุน ค.										
<b>รวมคะแนน</b>	<b>_____ คะแนน</b>												

ระดับคะแนนที่ได้	ความพร้อม (ความรู้และความมั่นใจ) ในการตัดสินใจลงทุน
ต่ำกว่า 2	มีความพร้อมน้อย
2	มีความพร้อมมาก

กรุณาทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนให้ครบทุกข้อ มิฉะนั้นจะถือว่าเอกสารไม่สมบูรณ์

โปรดนำส่งแบบประเมินทั้ง 2 ส่วนนี้ไปพร้อมกับ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับแผนลงทุนแบบผสม สัดส่วนเอง” ที่ กบข. ตู้ ปณ. 12 ปณ. สาทร กรุงเทพฯ 10341 ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 1179 หรือ [www.gpf.or.th](http://www.gpf.or.th)

ลงชื่อสมาชิก _____  ( _____ )	วันที่ _____
-------------------------------------	--------------

## แผนลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุนอยู่ในกลุ่มที่**มีความพร้อมน้อย**

1.1 ไม่แนะนำให้เลือกแผนการลงทุนที่เป็นแผนลงทุนแบบผสมสัดส่วนเอง

1.2 สมาชิกอาจเลือกแผนการลงทุนอื่นตามผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงของสมาชิกดังต่อไปนี้

ระดับการยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง	
	แผนสำหรับ	แผนสินทรัพย์
ระดับ 1 ต่ำสุด	แผนสมดุลตามอายุ	แผนตลาดเงิน / แผนตราสารหนี้
ระดับ 2 กลางต่ำ	แผนสมดุลตามอายุ / แผนหลัก	แผนตราสารหนี้
ระดับ 3 กลางสูง	แผนสมดุลตามอายุ / แผนหลัก / แผนผสมหุ้นทวี	
ระดับ 4 สูงสุด	แผนสมดุลตามอายุ / แผนผสมหุ้นทวี	

2. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุนอยู่ในกลุ่มที่**มีความพร้อมมาก**

2.1 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบแผนสำหรับหรือแผนสินทรัพย์ตามผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงของสมาชิกตามตารางข้อ 1.2

2.2 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบผสมสัดส่วนเองตามตัวอย่างการจัดสรรการลงทุนดังต่อไปนี้

ระดับการยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยง		
	แผนตลาดเงิน	แผนตราสารหนี้	แผนตราสารทุนไทย
ระดับ 1 ต่ำสุด	10%	70%	ไม่เกิน 20%
ระดับ 2 กลางต่ำ	-	60%	ไม่เกิน 40%
ระดับ 3 กลางสูง	-	40%	ไม่เกิน 60%
ระดับ 4 สูงสุด	-	-	ไม่มีข้อจำกัดการลงทุน

หมายเหตุ การผสมสัดส่วนด้วยตนเองต้องใช้ความรู้ความเข้าใจในวัฏจักรเศรษฐกิจเพื่อปรับสัดส่วนให้เหมาะสมในแต่ละรอบ



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง กำหนดแบบแจ้งข้อมูลสมาชิกที่บรรจุเข้ารับราชการใหม่และแบบขอแก้ไขข้อมูลสมาชิก

พ.ศ. 2561

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงแบบแจ้งข้อมูลสมาชิกที่บรรจุเข้ารับราชการใหม่และกำหนดแบบขอแก้ไขข้อมูลสมาชิกให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ประกอบกับข้อ 4 และข้อ 5 ของประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการนำเงินเข้าบัญชีสมาชิก พ.ศ. 2556 เลขานุการจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแจ้งข้อมูลสมาชิกที่บรรจุเข้ารับราชการใหม่และแบบขอแก้ไขข้อมูลสมาชิก พ.ศ. 2561”

ข้อ 2 ให้ยกเลิก “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแจ้งข้อมูลสมาชิกที่บรรจุเข้ารับราชการใหม่ พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2559”

ข้อ 3 ให้ใช้ “แบบแจ้งข้อมูลสมาชิกที่บรรจุเข้ารับราชการใหม่ : แบบ กบข. 001/2/2561” และ “แบบขอแก้ไขข้อมูลสมาชิก : แบบ กบข. 005/2/2561” ที่แนบท้ายประกาศนี้แทน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ พฤศจิกายน พ.ศ. 2561

(นายวิทย์ รัตนากร)

เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.



# แบบขอแก้ไขข้อมูลสมาชิก



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ  
แบบ กบข. 005/2/2561

## ส่วนที่ 1 ข้อมูลสมาชิก

คำนำหน้า  นาย  นาง  นางสาว  ยศ/ฐานันดร \_\_\_\_\_

ชื่อ - นามสกุล \_\_\_\_\_

เลขประจำตัวประชาชน

## ส่วนที่ 2 ข้อมูลใหม่ที่ต้องการแก้ไข

กรุณาทำเครื่องหมาย  ในช่อง  ที่ต้องการแก้ไข

### 2.1 ข้อมูลส่วนบุคคลสมาชิก

1. คำนำหน้า \_\_\_\_\_
2. ชื่อ \_\_\_\_\_
3. นามสกุล \_\_\_\_\_
4. เลขประจำตัวประชาชน
5. วัน เดือน ปี (พ.ศ.) เกิด
6. ที่อยู่ ที่ติดต่อได้ เลขที่ \_\_\_\_\_ ห้องที่ \_\_\_\_\_ หมู่ที่ \_\_\_\_\_ อาคาร/หมู่บ้าน \_\_\_\_\_  
ตรอก \_\_\_\_\_ ซอย \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_ ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_  
อำเภอ/เขต \_\_\_\_\_ จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_
7. อีเมล \_\_\_\_\_
8. หมายเลขโทรศัพท์มือถือ \_\_\_\_\_

### 2.2 ข้อมูลการรับราชการและการเป็นสมาชิก

1. ประเภทข้าราชการ \_\_\_\_\_
2. วัน เดือน ปี (พ.ศ.) ที่บรรจุเข้ารับราชการ\*
3. วัน เดือน ปี (พ.ศ.) ที่เริ่มต้นเป็นสมาชิก\*
4. วัน เดือน ปี (พ.ศ.) ที่ใช้คำนวณเงินประเดิม\*
5. เงินเดือน ณ วันที่ 27 มีนาคม 2540\*

\* หมายเหตุ : โปรดแนบสำเนา ก.พ.7 หรือสำเนาประวัติการรับราชการทหาร ประกอบการแก้ไขข้อมูล

คำรับรองของสมาชิก

คำรับรองของหัวหน้าส่วนราชการหรือผู้ได้รับมอบหมาย

ลงชื่อ \_\_\_\_\_

ลงชื่อ \_\_\_\_\_

( \_\_\_\_\_ )

( \_\_\_\_\_ )

วันที่ \_\_\_\_\_

วันที่ \_\_\_\_\_

ฝ่ายทะเบียน

เจ้าหน้าที่บำนาญข้าราชการ ตู้ ปณ.87 ปณฝ.พัฒนาพงษ์ กรุงเทพฯ 10506

SCAN  
NOW!

## My GPF Application

ระบบออนไลน์บริการสมาชิกครบวงจร



ร่วมวงสังคมการออกกับ

**GPF Community** ได้อีกที่



หรือพิมพ์ค้นหา ID  
@gpfcommunity

ไม่พลาดทุกสิทธิพิเศษ

พุดคุย สอบถามข้อมูลสมาชิก

รู้ข้อมูลข่าวสารก่อนใคร



หรือพิมพ์ค้นหา  
"กบข."