

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนจ. 39/2561

เรื่อง ร่างประกาศเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เผยแพร่เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2561

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: sumitra@sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 31 ตุลาคม 2561

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

- | | |
|----------------------------|----------------------|
| 1. นางสาว สุมิตรา พิบูลชล | โทรศัพท์ 0-2263-6072 |
| 2. นาง ช่อทิพย์ เสวตรุนทร์ | โทรศัพท์ 0-2033-9612 |

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะ มา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 0-2033-9999 โทรสาร 0-2033-9660

1. ปัญหาและการดำเนินการที่ผ่านมา

ที่ผ่านมาสำนักงานได้สนับสนุนให้มี employee's choice ที่หลากหลาย เพื่อให้สมาชิก PVD (“สมาชิก”) มีโอกาสเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับผลตอบแทนที่คาดหวังและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างไรก็ตาม สมาชิกส่วนใหญ่ยังขาดความรู้ความเข้าใจในการเลือกนโยบายการลงทุน ไม่มีแหล่งข้อมูลในการศึกษาเลือกนโยบายการลงทุนที่เปิดให้เลือกไม่สามารถเข้าถึงช่องทางในการขอรับคำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสม ทำให้ยากต่อการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมด้วยตนเอง โดยส่วนใหญ่ยังคงเน้นเลือกนโยบายที่ลงทุนในทรัพย์สินความเสี่ยงต่ำ ส่งผลให้ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนไม่เพียงพอที่จะสามารถรองรับค่าใช้จ่ายสำหรับชีวิตหลังเกษียณได้

สำนักงานจึงมีแนวคิดที่จะสนับสนุนให้มี employee's choice ที่หลากหลาย และสมาชิกมีข้อมูลเพียงพอในการเลือกนโยบายการลงทุน รวมทั้งมีช่องทางในการขอรับคำแนะนำที่เข้าถึงได้ง่ายและได้รับคำแนะนำที่เหมาะสม โดยสำนักงานได้เปิดรับฟังความคิดเห็นหลักการในการปรับปรุงหลักเกณฑ์ตามเอกสารรับฟังความคิดเห็นที่ อนุจ. 7/2560 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ระหว่างวันที่ 17 เมษายน 2560 ถึงวันที่ 16 พฤษภาคม 2560 ซึ่งผู้แสดงความคิดเห็นส่วนใหญ่เห็นด้วยกับแนวทางที่สำนักงานนำเสนอ แต่มีความเห็นที่แตกต่างในรายละเอียด สำนักงานจึงได้หารือร่วมกับสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อปรับปรุงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ตอบ โจทย์แก่สมาชิกและไม่เป็นภาระต่อ บลจ. มากจนเกินไป

ทั้งนี้ สำนักงานได้ดำเนินการร่างประกาศตามหลักการข้างต้น โดยขอเปิดรับฟังความคิดเห็นร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. /2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีโชรายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่) เพื่อให้หลักเกณฑ์ดังกล่าวมีความเหมาะสมในทางปฏิบัติได้มากขึ้น

2. วัตถุประสงค์ในการกำหนดหลักเกณฑ์

2.1 เพื่อให้ บลจ. คัดกรองนโยบายการลงทุนที่จะนำเสนอแก่กรรมการกองทุน โดยเป็นนโยบายการลงทุนที่หลากหลายรองรับความต้องการและ profile ที่แตกต่างกันของสมาชิก รวมทั้งให้คำแนะนำแก่กรรมการกองทุนในการคัดเลือกนโยบายการลงทุนที่จะเปิดให้สมาชิกเลือก

2.2 เพื่อให้สมาชิกมีข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนก่อนการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน

2.3 เพื่อให้สมาชิกมีช่องทางในการขอรับคำแนะนำการลงทุนที่เข้าถึงได้ง่ายและสมาชิกรับทราบช่องทางดังกล่าวอย่างทั่วถึง

2.4 เพื่อให้ บลจ. สามารถบริหารจัดการการรายงานข้อมูลให้แก่กรรมการกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3. สรุปสาระสำคัญของร่างประกาศ

3.1 บลจ. ต้องนำเสนอนโยบายการลงทุน¹ ที่หลากหลาย รองรับความต้องการและ profile ที่แตกต่างกันของสมาชิก² แก่กรรมการกองทุน และให้คำแนะนำแก่กรรมการกองทุนในการคัดกรองนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมจะเปิดให้สมาชิกเลือก (ข้อ 165 (1) และ 166)

3.2 บลจ. ต้องจัดให้มีสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนสำหรับทุกนโยบายการลงทุนที่เปิดให้สมาชิกเลือก กรณีไม่เปิดให้สมาชิกเลือกนโยบายการลงทุน ให้จัดให้มีสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนที่กำหนด เพื่อให้สมาชิกได้ศึกษาข้อมูลก่อนการลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

3.2.1 มีรายการและรูปแบบของข้อมูลอย่างน้อยตามที่สำนักงานกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน (ตัวอย่างตามแนบ)

3.2.2 เผยแพร่ผ่านช่องทางหรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้มั่นใจได้ว่าสมาชิกสามารถเข้าถึงได้โดยง่ายและอย่างทั่วถึงก่อนการตัดสินใจลงทุน

3.2.3 update ทุกงวด 6 เดือนของปีปฏิทิน และเผยแพร่ภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นสุดงวด 6 เดือนของปีปฏิทินแก่สมาชิก โดยผ่านช่องทางหรือวิธีการอื่นใดตามข้อ 3.2.2

(ข้อ 165 (3) (4) และ 166)

3.3 บลจ. ต้องจัดให้มีช่องทางหรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้มั่นใจได้ว่าสมาชิกสามารถเข้าถึงคำแนะนำที่เหมาะสมเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้โดยง่ายและอย่างทั่วถึง (ข้อ 165 (6))

3.4 ยกเลิกการจัดส่งแบบรายงาน กช. รายปี (แบบรายงาน กช. 2.1-2.6) ซึ่ง บลจ. ต้องส่งให้กรรมการกองทุน (ข้อ 161 และตัดรายงานรายปีออกจากเนื้อหาที่เกี่ยวข้องในข้อ 150 และ 155 (2))

ทั้งนี้ ประกาศมีผลใช้บังคับ 1 ม.ค. 62 ยกเว้นข้อ 3.2 มีผลใช้บังคับ 1 มิ.ย. 62³ โดยบังคับใช้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทุกประเภทไม่ว่าจะเป็น pooled fund หรือ single fund

¹ รวมถึงการนำเสนอเป็นแผนการลงทุน

² วิเคราะห์จากวัตถุประสงค์ในการลงทุนของลูกค้า ประสบการณ์ในการลงทุน สถานะทางการเงิน ภาระทางการเงิน ความต้องการ และข้อจำกัดการลงทุน

³ เริ่มทำสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนครั้งแรกงวดสิ้น มิ.ย. 62 และยกเลิกการจัดส่งแบบรายงาน กช. รายปี ตั้งแต่วงวดปี 2562

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลทั่วไป			
ชื่อผู้ตอบ		ตำแหน่ง	
ชื่อบริษัท			
โทรศัพท์		โทรสาร	
อีเมล			
สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)			
<input type="checkbox"/> บลจ.	<input type="checkbox"/> นายจ้าง		
<input type="checkbox"/> กรรมการกองทุน	<input type="checkbox"/> สมาชิกกองทุน		
<input type="checkbox"/> อื่น ๆ (ระบุ)			

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไป ที่ ฝ่ายนโยบายธุรกิจจัดการกองทุน
สำนักงาน ก.ล.ต. 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรสาร: 0-2263-6072 หรือ e-mail: sumitra@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่ที่สำนักงานจะปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในเรื่องดังนี้

หลักเกณฑ์ที่ปรับปรุง	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. นโยบายการลงทุนที่ บลจ. ต้องนำเสนอและการให้คำแนะนำที่เหมาะสม	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะหรือข้อสังเกตเพิ่มเติม		
2. การจัดทำมีสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนแก่สมาชิก	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะหรือข้อสังเกตเพิ่มเติม		
3. การจัดทำมีช่องทางในการให้คำแนะนำการลงทุนแก่สมาชิกที่เข้าถึงได้ง่าย	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะหรือข้อสังเกตเพิ่มเติม		
4. การยกเลิกแบบรายงาน กช. รายปี	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะหรือข้อสังเกตเพิ่มเติม		
5. อื่น ๆ		
ข้อเสนอแนะหรือข้อสังเกตเพิ่มเติม		