

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อบธ. 18/2555

เรื่อง

การแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

จัดทำโดย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เผยแพร่เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2555

เพื่อรับฟังความคิดเห็นจากผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

วันสุดท้ายของการให้ความคิดเห็น วันที่ 10 พฤศจิกายน 2555

ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ฝ่ายใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์

29 ตุลาคม 2555



สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (<http://www.sec.or.th>)

อาคารจีพีเอฟ วิทยุ ชั้น 10, 13 - 16 เลขที่ 93/1 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2263-6499 หรือ 0-2695-9999 โทรสาร 0-2651-5949

ส่วนที่ 1 : บทนำ

สำนักงานได้หารือสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและสมาคมบริษัทจัดการลงทุนมีความเห็นร่วมกันในการดำเนินการแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เพิ่มเติมในมาตรา 16 เรื่องการกำหนดนโยบายการลงทุนสำหรับสมาชิกที่ไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน และมาตรา 23/2 เรื่องการขอรับเงินออกจากกองทุนเป็นงวด เพื่อส่งเสริมให้ลูกจ้างมีเงินออมอย่างต่อเนื่องและเพียงพอในวัยเกษียณอายุ

สำนักงานจึงได้จัดทำหลักการในส่วนที่ 2 เพื่อรับฟังความคิดเห็นจากกรรมการและสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งบุคคลทั่วไป ซึ่งการรับฟังความคิดเห็นจะมีไปจนถึงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2555 ผู้ที่ประสงค์จะแสดงความคิดเห็นสามารถส่งความเห็นและข้อเสนอแนะต่อสำนักงานได้ทั้งในรูปแบบเอกสารหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ตามรายละเอียดที่ระบุด้านล่างนี้ ทั้งนี้ สำนักงานขอเสนอชื่อเจ้าหน้าที่สำหรับการติดต่อสอบถามคือ นางลัดดาวรรณ จันทโชติ ฝ่ายใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์ โทรศัพท์ 0-2695-9572 e-mail address : ladda@sec.or.th

ทางไปรษณีย์ : ฝ่ายใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์
สายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
ชั้น 14 อาคารจีพีเอฟ วิทยู
93/1 ถนนวิทยู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพฯ 10330

ทางโทรศัพท์ : 0-2695-9779

Email address : ladda@sec.or.th

ส่วนที่ 2 : หลักการและเหตุผล

มาตรา 16 การกำหนดนโยบายการลงทุนสำหรับสมาชิกที่ไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน

หลักเกณฑ์ปัจจุบัน

มาตรา 16 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 (“พ.ร.บ. กองทุน”) บัญญัติว่า ในการลงทุนหรือหาผลประโยชน์ของกองทุน ให้ผู้จัดการกองทุนนำเงินสะสมและเงินสมทบไปลงทุนหรือหาผลประโยชน์ตามนโยบายการลงทุนที่ลูกจ้างได้แสดงเจตนาไว้ในกรณีที่ลูกจ้างไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน ให้ลงทุนหรือหาผลประโยชน์ตามนโยบายเดิมหรือนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด แล้วแต่กรณี

หลักการที่แก้ไขปรับปรุง

ในการลงทุนหรือหาผลประโยชน์ของกองทุน ให้ผู้จัดการกองทุนนำเงินสะสมและเงินสมทบไปลงทุนหรือหาผลประโยชน์ตามนโยบายการลงทุนที่ลูกจ้างได้แสดงเจตนาไว้ในกรณีที่ลูกจ้างไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน ให้ลงทุนหรือหาผลประโยชน์ตามนโยบายเดิมที่สมาชิกเคยลงทุนไว้ หากไม่มีนโยบายเดิม ให้ลงทุนในนโยบายที่กำหนดในข้อบังคับกองทุน หากข้อบังคับกองทุนไม่ได้กำหนดไว้ ให้ลงทุนในนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุดที่กองทุนมีในขณะนั้น ตามลำดับ

หลักการดังกล่าวเป็นการปรับปรุงเพิ่มเติมจากเดิมที่กำหนดให้ผู้จัดการกองทุนต้องนำเงินของสมาชิกที่ไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน และกองทุนนั้นไม่มีนโยบายเดิมที่สมาชิกเคยลงทุนไว้ ไปลงทุนในนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุดทันที

เหตุผล

เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นให้แก่กองทุนในการกำหนดนโยบายการลงทุนสำหรับสมาชิกที่ไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน และกองทุนนั้นไม่มีนโยบายเดิมที่สมาชิกเคยลงทุน โดยคณะกรรมการกองทุนจะเป็นผู้พิจารณา นโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกกองทุนของตนเอง ซึ่งอาจแตกต่างกันไปแต่ละกองทุนขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ความรู้ของสมาชิกเกี่ยวกับการลงทุน ความต้องการผลตอบแทนของสมาชิก ความเสี่ยงที่สมาชิกจะยอมรับได้ เป็นต้น

การแก้ไขปรับปรุงดังกล่าวสอดคล้องกับแนวทางกำหนด default fund/policy สำหรับสมาชิกที่ไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุนของ pension fund ในต่างประเทศที่แต่ละกองทุนสามารถกำหนด default fund/policy ได้เองเพื่อให้เหมาะสมกับสมาชิกของกองทุน ซึ่งมีการกำหนดที่หลากหลาย นอกจาก conservative fund เหมือนในอดีตที่ผ่านมา เช่น life cycle fund, balance fund หรือ growth fund เนื่องจากเกรงว่าหากกำหนดนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำเกินไป จะส่งผลกระทบต่อเงินออมที่จะมีไว้ในวัยเกษียณของสมาชิก

มาตรา 23/2 การขอรับเงินออกจากกองทุนเป็นงวด

หลักเกณฑ์ปัจจุบัน

มาตรา 23/2 แห่ง พ.ร.บ. กองทุน บัญญัติว่า เมื่อลูกจ้างรายใดสิ้นสมาชิกภาพเพราะการเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อบังคับของกองทุน หากลูกจ้างรายนั้นแสดงเจตนาขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด ให้ผู้จัดการกองทุนจ่ายเงินจากกองทุนตามเจตนาของลูกจ้าง โดยลูกจ้างรายนั้นยังคงเป็นสมาชิกกองทุนต่อไปได้ตามระยะเวลาที่กำหนดในข้อบังคับของกองทุน...

หลักการที่แก้ไขปรับปรุง

เพิ่มเติมให้ลูกจ้างที่สิ้นสมาชิกภาพเพราะออกจากงานโดยมีอายุไม่น้อยกว่า 55 ปี ให้แสดงเจตนาขอรับเงินออกจากกองทุนเป็นงวดได้นอกเหนือจากลูกจ้างที่เกษียณอายุ โดยลูกจ้างรายนั้นยังคงเป็นสมาชิกกองทุนต่อไปได้ตามระยะเวลาที่กำหนดในข้อบังคับของกองทุน

เหตุผล

เพื่อให้สอดคล้องกับกฎกระทรวงฉบับใหม่ที่ยกเว้นภาษีเงินได้นุคคลธรรมดาสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ออกจากงานโดยมีอายุไม่น้อยกว่า 55 ปี และเพื่อสนับสนุนให้ลูกจ้างที่สูงอายุ (อายุไม่น้อยกว่า 55 ปี) และออกจากงานแต่ยังไม่เกษียณอายุสามารถทยอยรับเงินออกจากกองทุนได้โดยไม่ต้องนำเงินออกจากกองทุนทั้งจำนวนอันเป็นการส่งเสริมให้ลูกจ้างมีเงินดำรงชีพได้อย่างต่อเนื่อง

แบบสำรวจความคิดเห็น
การแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท/

องค์กร _____

อาชีพ/ประเภท

ธุรกิจ _____

สถานะของบริษัท/ผู้ตอบ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

นายจ้างกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

อื่นๆ (ระบุ)

เบอร์โทรศัพท์ _____ เบอร์โทรสาร _____

E-mail address _____

แบบสำรวจความคิดเห็น

ความเห็นและข้อเสนอแนะ

1. การกำหนดนโยบายการลงทุนสำหรับสมาชิกที่ไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน

ความเห็นและข้อเสนอแนะ _____

2. การขอรับเงินออกจากกองทุนเป็นงวด

ความเห็นและข้อเสนอแนะ _____

3. ความเห็นและข้อเสนอแนะอื่น ๆ _____

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไป
ฝ่ายใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์
สายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ชั้น 14 อาคารจีพีเอฟ วิทยุ
เลขที่ 93/1 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
หรือโทรสาร 0-26959779 หรือ e-mail: ladda@sec.or.th
วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 10 พฤศจิกายน 2555

*** สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสำรวจความคิดเห็นในครั้งนี้ ***