

## เอกสารแนบ 4. 4 การแนะนำคณะกรรมการกองทุน เกี่ยวกับข้อบังคับกองทุนที่มีคุณภาพและเป็นธรรม และนำมาสู่การเปลี่ยนแปลง

บลจ.พรินซิเพิล มีทีมงาน Provident Fund Contract and Registration สำหรับคอยให้คำแนะนำและเป็นที่ปรึกษาให้กับคณะกรรมการกองทุน ในเรื่องเกี่ยวกับสัญญาและการจดทะเบียน เพื่อให้การกำหนดข้อบังคับกองทุนนั้นมีคุณภาพและเป็นธรรม ไม่ขัดต่อวัตถุประสงค์และกฎหมาย สอดคล้องกับสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และนำมาสู่การเปลี่ยนแปลงแก้ไขเปิดโอกาสให้ลูกจ้างเก็บออมเงินสร้างสุขในวัยเกษียณ ดังตัวอย่างดังนี้

### ตัวอย่างที่ 1 การเพิ่มอัตราเงินสะสม

จากเดิม สมาชิกทุกคนออมอัตราเดียวกัน **3%** ทั้งบริษัท แก้ไขเป็น สมาชิกสามารถเลือกออมได้ **สูงสุดตามกฎหมาย 15%** ส่งผลให้ สมาชิกเก็บออมเงินเกษียณและใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้มากขึ้น อีกทั้งยังเพิ่มโอกาสในการลงทุนให้กับสมาชิก เนื่องจากบางท่านไม่มีการออมเงินส่วนตัวในรูปแบบอื่น

| เรื่อง                                                   | ข้อความปัจจุบัน                                                                                                                                                                                      | ข้อความใหม่                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ข้อ 3. เงินสะสมและเงินสมทบ</b><br><b>แก้ไขข้อ 3.1</b> | ข้อ 3.1 สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนเป็นรายเดือน และนำส่งเข้ากองทุนพร้อมกับการนำส่งเงินสมทบของบริษัท โดยให้บริษัทหักเงินสะสมจากค่าจ้างใน <u>อัตราร้อยละ 3 ของค่าจ้างต่อเดือนของสมาชิกแต่ละคน</u> | ข้อ 3.1 สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนเป็นรายเดือน และนำส่งเข้ากองทุนพร้อมกับการนำส่งเงินสมทบของบริษัท โดยให้บริษัทหักเงินสะสมจากค่าจ้างใน <u>อัตราร้อยละ 3 - 15 ของค่าจ้างต่อเดือนของสมาชิกแต่ละคน</u><br><br>สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงอัตราการจ่ายเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง โดยเปลี่ยนภายในเดือนกันยายนของทุกปี และอัตราเงินสะสมใหม่จะมีผลในเดือนตุลาคม ทั้งนี้ อัตราเงินสะสมที่ระบุในข้อบังคับนี้ เป็นอัตราที่รวมทุกกองทุนหรือทุกนโยบายการลงทุน ภายใต้บัญชีรายเดียวกัน |

## ตัวอย่างที่ 2 การเปิดให้สมาชิกเปลี่ยนอัตราเงินสะสมผ่านช่องทาง online (Principal TH Application และ website บริษัทจัดการ)

จากเดิม สมาชิกต้องส่งแบบฟอร์มเปลี่ยนอัตราเงินสะสมผ่านกรรมการกองทุน แก่ไขเป็น สมาชิกสามารถเปลี่ยนอัตราเงินสะสมผ่านช่องทาง online (Principal TH Application และ website บริษัทจัดการ)

ส่งผลให้ สมาชิกทำการแจ้งเปลี่ยนแปลงได้ง่ายและสะดวก, ลดการสูญหายของเอกสารแจ้งเปลี่ยนแปลง หรือส่งมาไม่ถึง คณะกรรมการกองทุน, ลดการใช้กระดาษ, ลดขั้นตอนการทำงาน ยิ่งกรณีบริษัทมีสาขาทั่วประเทศ

| เรื่อง                                                  | ข้อความปัจจุบัน                                                                                                                                                                                                                              | ข้อความใหม่                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ข้อ 3<br>เงินสะสม<br>และเงิน<br>สมทบ<br>แก้ไขข้อ<br>3.1 | 3.1 สมาชิกเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนเป็นรายเดือน และนำส่งเข้ากองทุนพร้อมกับการนำส่งเงินสมทบของนายจ้าง โดยให้นายจ้างหักเงินสะสมจากค่าจ้างในอัตราร้อยละ 3 – 15 ของเงินเดือน<br><br>สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงอัตราการจ่ายเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง | 3.1 สมาชิกเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนเป็นรายเดือน และนำส่งเข้ากองทุนพร้อมกับการนำส่งเงินสมทบของนายจ้าง โดยให้นายจ้างหักเงินสะสมจากค่าจ้างในอัตราร้อยละ 3 – 15 ของเงินเดือน<br><br>สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงอัตราการจ่ายเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง โดยเปลี่ยนผ่านแอปพลิเคชันของบริษัทจัดการภายในเดือนธันวาคมและอัตราเงินสะสมใหม่มีผลในเดือนมกราคมของปีถัดไป ทั้งนี้ อัตราเงินสะสมที่ระบุในข้อบังคับนี้ เป็นอัตราที่รวมทุกกองทุนหรือทุกนโยบายการลงทุน ภายใต้คำแนะนำรายเดียวกัน |

## ตัวอย่างที่ 3 ระยะเวลาของผู้ที่มีสิทธิจะสมัครเข้าเป็นสมาชิก

จากเดิม ลูกจ้างต้องมีอายุงานครบ 1 ปี แก่ไขเป็น ลูกจ้างที่ผ่านการทดลองงาน

ส่งผลให้ สร้างแรงจูงใจให้พนักงานเนื่องจากนายจ้างช่วยใส่เงินสมทบเร็วขึ้น เพิ่มระยะเวลาออมเงิน สมาชิกเก็บออมเงินเกษียณและใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเร็วขึ้น

| เรื่อง                                     | ข้อความปัจจุบัน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ข้อความใหม่                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| หมวด 3<br>สมาชิก<br>ภาพ<br>แก้ไขข้อ<br>3.1 | ข้อ 3.1 คุณสมบัติของสมาชิก<br>ลูกจ้างมีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกตั้งแต่วันที่ผ่านการทดลองงาน ได้รับการบรรจุเป็นลูกจ้างประจำของนายจ้าง และมีอายุงานครบ 1 ปี<br><br>การยื่นใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกให้เป็นไปโดยสมัครใจของลูกจ้าง โดยยื่นใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนภายใน 30 วัน นับแต่วันที่กองทุนได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือภายใน 90 วันหลังจากวันที่มีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุน และให้ยื่นใบสมัครตามแบบฟอร์มที่คณะกรรมการกำหนด โดยให้มีผลนับแต่วันที่ได้รับอนุมัติเป็นต้นไป หากเลยกำหนดเวลาดังกล่าวให้ลูกจ้างยื่นใบสมัครได้ภายในเดือนมกราคมของทุกปี<br><br>สมาชิกผู้ใดลาออกจากการเป็นสมาชิกกองทุนโดยไม่ออกจากงาน ไม่มีสิทธิยื่นใบสมัครกลับเข้าเป็นสมาชิกได้อีก | ข้อ 3.1 คุณสมบัติของสมาชิก<br>ลูกจ้างมีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกตั้งแต่วันที่ผ่านการทดลองงานและ ได้รับการบรรจุเป็นลูกจ้างประจำของนายจ้าง<br><br>การยื่นใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกให้เป็นไปโดยสมัครใจของลูกจ้าง โดยยื่นใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนภายใน 30 วัน นับแต่วันที่กองทุนได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือภายใน 90 วันหลังจากวันที่มีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุน และให้ยื่นใบสมัครตามแบบฟอร์มที่คณะกรรมการกำหนด โดยให้มีผลนับแต่วันที่ได้รับอนุมัติเป็นต้นไป หากเลยกำหนดเวลาดังกล่าวให้ลูกจ้างยื่นใบสมัครได้ภายในเดือนมกราคมของทุกปี<br><br>สมาชิกผู้ใดลาออกจากการเป็นสมาชิกกองทุนโดยไม่ออกจากงาน ไม่มีสิทธิยื่นใบสมัครกลับเข้าเป็นสมาชิกได้อีก |

## ตัวอย่างที่ 4 การเพิ่มอัตราเงินสมทบ

## ตัวอย่างที่ 4.1

จากเดิม นายจ้างสมทบให้ทุกคนอัตราเดียว 3% แก้ไขเป็น นายจ้างสมทบให้ตามอายุงานที่เพิ่มขึ้น สมทบสูงสุด 10% ส่งผลให้ สร้างแรงจูงใจให้พนักงานอยู่กับองค์กรนานขึ้น เนื่องจากยิ่งอยู่นาน ก็ได้รับเงินสมทบสูงขึ้น, นายจ้างใช้สิทธิทางภาษีได้มากขึ้น อีกทั้งยังเพิ่มโอกาสในการลงทุนให้กับสมาชิก

| เรื่อง                                                                                                                                | ปัจจุบัน                                                                                                                                                                                                                                                                       | แก้ไขเป็น                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                |                               |               |   |                               |   |                               |   |                     |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------|---------------|---|-------------------------------|---|-------------------------------|---|---------------------|----|
| <b>หมวด 5</b><br><b>เงินสะสม</b><br><b>เงินสมทบ</b><br><b>เงินเพิ่ม และ</b><br><b>ทรัพย์สินที่มี</b><br><b>ผู้ถือให้</b><br>แก้ไข 5.2 | ข้อ 5.2 นายจ้างจะต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ของค่าจ้างของสมาชิกทุกคน เป็นรายตัวสมาชิกทุกเดือน ในวันที่นายจ้างจ่ายค่าจ้างและนำส่งเข้ากองทุน<br>ทั้งนี้ อัตราเงินสมทบที่ระบุในข้อบังคับนี้เป็นอัตราที่รวมทุกกองทุนหรือทุกนโยบายการลงทุน ภายใต้ นายจ้างรายเดียวกัน | ข้อ 5.2 นายจ้างจะต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละของค่าจ้างของสมาชิกทุกคนเป็นรายตัวสมาชิกทุกเดือน ในวันที่นายจ้างจ่ายค่าจ้างและนำส่งเข้ากองทุนตามอัตรา ดังนี้<br><table><tr><th><u>อายุงาน</u></th><th><u>อัตราร้อยละของเงินสมทบ</u></th></tr><tr><td>น้อยกว่า 3 ปี</td><td>3</td></tr><tr><td>ตั้งแต่ 3 ปี แต่น้อยกว่า 5 ปี</td><td>5</td></tr><tr><td>ตั้งแต่ 5 ปี แต่น้อยกว่า 7 ปี</td><td>7</td></tr><tr><td>ตั้งแต่ 7 ปี ขึ้นไป</td><td>10</td></tr></table><br>ทั้งนี้ อัตราเงินสมทบที่ระบุในข้อบังคับนี้เป็นอัตราที่รวมทุกกองทุนหรือทุกนโยบายการลงทุน ภายใต้ นายจ้างรายเดียวกัน | <u>อายุงาน</u> | <u>อัตราร้อยละของเงินสมทบ</u> | น้อยกว่า 3 ปี | 3 | ตั้งแต่ 3 ปี แต่น้อยกว่า 5 ปี | 5 | ตั้งแต่ 5 ปี แต่น้อยกว่า 7 ปี | 7 | ตั้งแต่ 7 ปี ขึ้นไป | 10 |
| <u>อายุงาน</u>                                                                                                                        | <u>อัตราร้อยละของเงินสมทบ</u>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                               |               |   |                               |   |                               |   |                     |    |
| น้อยกว่า 3 ปี                                                                                                                         | 3                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                               |               |   |                               |   |                               |   |                     |    |
| ตั้งแต่ 3 ปี แต่น้อยกว่า 5 ปี                                                                                                         | 5                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                               |               |   |                               |   |                               |   |                     |    |
| ตั้งแต่ 5 ปี แต่น้อยกว่า 7 ปี                                                                                                         | 7                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                               |               |   |                               |   |                               |   |                     |    |
| ตั้งแต่ 7 ปี ขึ้นไป                                                                                                                   | 10                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                               |               |   |                               |   |                               |   |                     |    |

## ตัวอย่างที่ 4.2

จากเดิม นายจ้างสมทบตามอายุสมาชิก ขั้นแรก 3% แก้ไขเป็น นายจ้างสมทบตามอายุสมาชิกขั้นแรก เพิ่มขึ้นเป็น 5% ส่งผลให้ สมาชิกได้รับเงินสมทบสูงขึ้น, นายจ้างใช้สิทธิทางภาษีได้มากขึ้น อีกทั้งยังเพิ่มโอกาสในการลงทุนให้กับสมาชิก

| เรื่อง                                                                                                                                    | ปัจจุบัน                                                                                                                                                     | แก้ไขเป็น                                                                                                                                                    |                                                                                                                    |                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>หมวด 5</b><br><b>เงินสะสม</b><br><b>เงินสมทบ</b><br><b>เงินเพิ่ม</b><br><b>และทรัพย์สินที่มีผู้</b><br><b>อุทิศให้</b><br>แก้ไขข้อ 5.2 | ข้อ 5.2 นายจ้างจะต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละของค่าจ้างของสมาชิกทุกคนเป็นรายตัวสมาชิกทุกเดือน ในวันที่นายจ้างจ่ายค่าจ้างและนำส่งเข้ากองทุน ดังนี้ | ข้อ 5.2 นายจ้างจะต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละของค่าจ้างของสมาชิกทุกคนเป็นรายตัวสมาชิกทุกเดือน ในวันที่นายจ้างจ่ายค่าจ้างและนำส่งเข้ากองทุน ดังนี้ |                                                                                                                    |                               |
|                                                                                                                                           | <u>อายุสมาชิก</u>                                                                                                                                            | <u>อัตราร้อยละของเงินสมทบ</u>                                                                                                                                | <u>อายุสมาชิก</u>                                                                                                  | <u>อัตราร้อยละของเงินสมทบ</u> |
|                                                                                                                                           | 0 ถึงครบ 3 ปี                                                                                                                                                | <u>3</u>                                                                                                                                                     | 0 ถึงครบ 3 ปี                                                                                                      | <u>5</u>                      |
|                                                                                                                                           | มากกว่า 3 ปี ถึงครบ 5 ปี                                                                                                                                     | 6                                                                                                                                                            | มากกว่า 3 ปี ถึงครบ 5 ปี                                                                                           | 6                             |
|                                                                                                                                           | มากกว่า 5 ปี ถึงครบ 7 ปี                                                                                                                                     | 7                                                                                                                                                            | มากกว่า 5 ปี ถึงครบ 7 ปี                                                                                           | 7                             |
|                                                                                                                                           | มากกว่า 7 ปี ถึงครบ 8 ปี                                                                                                                                     | 8                                                                                                                                                            | มากกว่า 7 ปี ถึงครบ 8 ปี                                                                                           | 8                             |
|                                                                                                                                           | มากกว่า 8 ปี ถึงครบ 10 ปี                                                                                                                                    | 9                                                                                                                                                            | มากกว่า 8 ปี ถึงครบ 10 ปี                                                                                          | 9                             |
|                                                                                                                                           | มากกว่า 10 ปี ขึ้นไป                                                                                                                                         | 10                                                                                                                                                           | มากกว่า 10 ปี ขึ้นไป                                                                                               | 10                            |
|                                                                                                                                           | ทั้งนี้ อัตราเงินสมทบที่ระบุในข้อบังคับนี้ เป็นอัตราที่รวมทุกกองทุนหรือทุกนโยบายการลงทุน ภายใต้ นายจ้างรายเดียวกัน                                           |                                                                                                                                                              | ทั้งนี้ อัตราเงินสมทบที่ระบุในข้อบังคับนี้ เป็นอัตราที่รวมทุกกองทุนหรือทุกนโยบายการลงทุน ภายใต้ นายจ้างรายเดียวกัน |                               |

## ตัวอย่างที่ 5 การกำหนด Default plan เป็นแผนที่เหมาะสมตามช่วงอายุ (Target Date)

จากเดิม สมาชิกที่ไม่เลือกแผนการลงทุนจะกำหนดให้อยู่ในแผนที่มีความเสี่ยงต่ำสุด แก้ไขเป็น สมาชิกไม่เลือกแผนการลงทุนจะกำหนดให้อยู่ในแผนที่เหมาะสมตามช่วงอายุ (Target Date)

ส่งผลให้ เพิ่มโอกาสในการลงทุน และมีการปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงวัยของสมาชิก ตามอายุที่เพิ่มมากขึ้น พอร์ตจะค่อยๆ ลดความเสี่ยงลง

### การเพิ่มจำนวนครั้งในการทำรายการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

จากเดิม สมาชิกทำรายการเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง แก้ไขเป็น สมาชิกทำรายการเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ปีละ 4 ครั้ง

ส่งผลให้ เพิ่มความยืดหยุ่นให้สมาชิกที่ต้องการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนสามารถทำรายการได้เพิ่มขึ้น

### และการเลือกนโยบายการลงทุนสำหรับเงินใหม่ (Reallocate) และเงินปัจจุบัน (Rebalance) แยกต่างกันได้

จากเดิม เมื่อสมาชิกทำรายการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน เงินทั้งหมดจะถูกย้ายไปยังนโยบายใหม่ แก้ไขเป็น สมาชิกเลือกนโยบายการลงทุนสำหรับเงินใหม่ (Reallocate) และเงินปัจจุบัน (Rebalance) แยกต่างกันได้

ส่งผลให้ เพิ่มความยืดหยุ่นในการเลือกแผนการลงทุน สามารถจำกัดความเสี่ยงในการลงทุนจากการแยกก้อนเงินออกเป็น 2 ส่วนได้

| เรื่อง                                                                                                      | ข้อความปัจจุบัน                                                                                                                                                                       | ข้อความใหม่                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| หมวด 11 การโอน และการรับโอนสมาชิก กองทุน และการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน                                     | ข้อ 11.1 สมาชิกสามารถสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง โดยสมาชิกกองทุนเป็นผู้กำหนดเวลาการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนด้วยตนเองผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (Online Switching)        | ข้อ 11.1 บริษัทจัดการจะเสนอให้สมาชิกเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมในช่วงอายุสมาชิกกับสมาชิกแต่ละคน รวมทั้งสมาชิกที่ขอคงเงินและสมาชิกที่รับเงินงวด เว้นแต่สมาชิกจะกำหนดแผนการลงทุนเป็นอย่างอื่น |
| เลื่อนข้อ 11.1 เดิมเป็นข้อ 11.2 และ ข้อ 11.2 เดิมเป็นข้อ 11.3 เพิ่มข้อ 11.1 และ 11.4 แก้ไขข้อ 11.2 และ 11.3 | ข้อ 11.2 การปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุนของสมาชิก ให้เท่ากับสัดส่วนที่สมาชิกได้เลือกไว้เดิม (Rebalancing) ไม่มีการปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุนให้กับสมาชิกแต่ละราย (No Rebalancing) | ข้อ 11.2 สมาชิกสามารถสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ปีละ 4 ครั้ง โดยสมาชิกกองทุนเป็นผู้กำหนดเวลาการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนด้วยตนเองผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (Online Switching)             |
|                                                                                                             |                                                                                                                                                                                       | ข้อ 11.3 ไม่มีการปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุนให้กับสมาชิกแต่ละราย (No Rebalancing)                                                                                                        |
|                                                                                                             |                                                                                                                                                                                       | ข้อ 11.4 <u>สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนสำหรับเงินเข้าใหม่แตกต่างจากนโยบายการลงทุนสำหรับเงินปัจจุบันได้ โดยทำในช่วงเวลาเดียวกันกับการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน</u>                       |

**ตัวอย่างที่ 6** การเพิ่มจำนวนครั้งในการทำรายการ และเลือกช่วงเวลาในการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้เอง จากเดิม สมาชิกทำรายการเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ปีละ 1 ครั้ง โดยกรรมการกองทุนเป็นผู้กำหนดช่วงเวลาการเปลี่ยนแก้ไขเป็น สมาชิกทำรายการเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง และสามารถเลือกช่วงเวลาเปลี่ยนได้เอง ส่งผลให้ เพิ่มความยืดหยุ่นให้สมาชิกที่ต้องการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน โดยไม่จำกัดจำนวนครั้ง และช่วงเวลาในการสับเปลี่ยน

| เรื่อง                                                                                                                                                                                                           | ข้อความปัจจุบัน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ข้อความใหม่                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ข้อ 10</b><br><b>การโอน</b><br><b>และการ</b><br><b>รับโอน</b><br><b>สมาชิก</b><br><b>กองทุน</b><br><b>และการ</b><br><b>สับเปลี่ยน</b><br><b>นโยบาย</b><br><b>การลงทุน</b><br><b>ตัดข้อ</b><br><b>10.3 ออก</b> | <p>ข้อ 10.3 สมาชิกสามารถสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ปีละ 1 ครั้ง โดยกรรมการกองทุนเป็นผู้กำหนดช่วงเวลาการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนตามความเหมาะสม</p> <p>ข้อ 10.5 การปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุนของสมาชิก ให้เท่ากับสัดส่วนที่สมาชิกได้เลือกไว้เดิม (Rebalancing)</p> <p>สมาชิกตกลงมอบหมายให้คณะกรรมการกองทุน เป็นผู้ มีสิทธิในการกำหนดการปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุนของสมาชิก โดยมีมติให้บริษัทจัดการปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุน (Rebalancing) ของสมาชิกกองทุน ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>กำหนดให้บริษัทจัดการปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุนของสมาชิกในรายที่บริษัทจัดการไม่ได้รับแจ้งการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (Switching) ภายในเวลาที่กำหนด โดยปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุนของสมาชิก ให้เท่ากับสัดส่วนที่สมาชิกได้เลือกไว้เดิม (Rebalancing) ภายในปีปฏิทิน</li> <li>กรณีที่บริษัทจัดการได้รับการแจ้งสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (Switching) ของสมาชิกรายใดภายในเวลาที่กำหนดแล้ว บริษัทจัดการจะไม่ปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุน (Rebalancing) ของสมาชิกรายนั้น ภายในปีปฏิทินนั้นอีก</li> </ol> <p>ข้อ 10.6 สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนสำหรับเงินเข้าใหม่แตกต่างจากนโยบายการลงทุนสำหรับเงินปัจจุบันได้ปีละ 1 ครั้ง โดยทำในช่วงเวลาเดียวกับการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน</p> | <p>ข้อ 10.5 การปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุนของสมาชิก ให้เท่ากับสัดส่วนที่สมาชิกได้เลือกไว้เดิม (Rebalancing)</p> <p>สมาชิกตกลงมอบหมายให้คณะกรรมการกองทุน เป็นผู้ มีสิทธิในการกำหนดการปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุนของสมาชิก โดยมีมติให้บริษัทจัดการปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุน (Rebalancing) ของสมาชิกกองทุน ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>กำหนดให้บริษัทจัดการปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุนของสมาชิกในรายที่บริษัทจัดการไม่ได้รับแจ้งการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (Switching) ภายในเวลาที่กำหนด โดยปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุนของสมาชิก ให้เท่ากับสัดส่วนที่สมาชิกได้เลือกไว้เดิม (Rebalancing) ภายในปีปฏิทิน</li> <li>กรณีที่บริษัทจัดการได้รับการแจ้งสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (Switching) ของสมาชิกรายใดภายในเวลาที่กำหนดแล้ว บริษัทจัดการจะไม่ปรับสัดส่วนการลงทุนเงินกองทุน (Rebalancing) ของสมาชิกรายนั้น ภายในปีปฏิทินนั้นอีก</li> </ol> <p>ข้อ 10.6 สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนสำหรับเงินเข้าใหม่แตกต่างจากนโยบายการลงทุนสำหรับเงินปัจจุบันได้ปีละ 1 ครั้ง โดยทำในช่วงเวลาเดียวกับการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน</p> |