

เอกสารแนบ 5.2 การส่งเสริมความรู้คณะกรรมการกองทุน

บลจ.พรินซิเพิล ให้การสนับสนุนการให้ความรู้ข่าวสาร จัดงานสัมมนา และวิเคราะห์สุขภาพทางการเงินในภาพรวมขององค์กร (PVD Analytical Report) ให้แก่คณะกรรมการกองทุนโดยเฉพาะ เพื่อพัฒนาศักยภาพของผู้ที่เป็นตัวแทนของนายจ้างและสมาชิก ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ดังตัวอย่างดังนี้

1. จัดงานสัมมนาด้านการลงทุน
2. บริการ PVD Analytical Report ให้แก่บริษัทนายจ้าง (จัดทำโดย Provident Fund Specialist)
3. ส่งเสริมความรู้คณะกรรมการกองทุนในหัวข้อต่างๆ ที่สนใจ

1. จัดงานสัมมนาด้านการลงทุน

บลจ.พรินซิเพิล มีการจัดสัมมนาด้านการลงทุนเป็นพิเศษ เช่น The Retirement Plan Symposium ซึ่งจะเรียนเชิญคณะกรรมการหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเข้าร่วมการสัมมนา

โดยในปี 2569 บลจ.พรินซิเพิล ร่วมกับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมจัดงานสัมมนา The Retirement Plan Symposium ครั้งที่ 11 “Designing Your Well-Lived Future อนาคตที่คุณออกแบบเองได้” ในวันพุธที่ 9 กันยายน 2569 โดยมีหัวข้อที่น่าสนใจดังนี้

“Longevity for a Better Life : อายุยืนอย่างมีคุณภาพ เปิดมุมมอง Longevity เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีกว่า”

โดย นายแพทย์ฐิวัฒน์ จำปาเงิน, CHG Wellness โรงพยาบาลจุฬารัตน์ 3 อินเตอร์

“Retirement on Autopilot : เกษียณอุ่นใจด้วยการลงทุนแบบ Multi-Asset Target Date”

โดย คุณเพชร ทิมसार หัวหน้าฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ผสม, บลจ.พรินซิเพิล

“แนวทางการบริหารจัดการเงินหลังเกษียณ เพื่อให้มีเพียงพอต่อการใช้จ่ายตลอดช่วงชีวิต”

โดย คุณวินิทร ทิพย์พุทราแก้ว Head of Retirement for SEA and Thailand, Mercer Thailand Limited

ตัวอย่างภาพปี 2568



ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
ขอเชิญร่วมงานสัมมนาออนไลน์ The Retirement Plan Symposium 2025



2. บริการ PVD Analytical Report ให้แก่บริษัทนายจ้าง (จัดทำโดย Provident Fund Specialist)

เพื่อสำรวจสุขภาพการเงินภาพรวมทั้งองค์กรโดยไม่มีค่าใช้จ่าย ซึ่งจะทำการวิเคราะห์อัตราการออมเงินกองทุนของสมาชิกวิเคราะห์นโยบายการลงทุน และอัตราเงินทดแทนรายได้หลังเกษียณ เพื่อนำเสนอต่อนายจ้างต่อไป

วัตถุประสงค์ของรายงาน

1. เพื่อวิเคราะห์สุขภาพทางการเงินให้แก่สมาชิกพร้อมให้คำแนะนำเพื่อการเกษียณที่เป็นไปตามเป้าหมาย
2. เพื่อให้นายจ้างทราบถึงข้อมูลเชิงลึกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของท่านและนำข้อมูลมาประกอบการตัดสินใจ

รายงานเล่มนี้จะวิเคราะห์ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผ่าน 5 มุมมอง ได้แก่

1. อัตราส่วนการเป็นสมาชิก
2. อัตราส่วนเงินสะสมและเงินสมทบ
3. มูลค่ากองทุนเฉลี่ยต่อสมาชิก
4. แผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก
5. อัตราทดแทนรายได้หลังเกษียณ (Replacement Ratio)

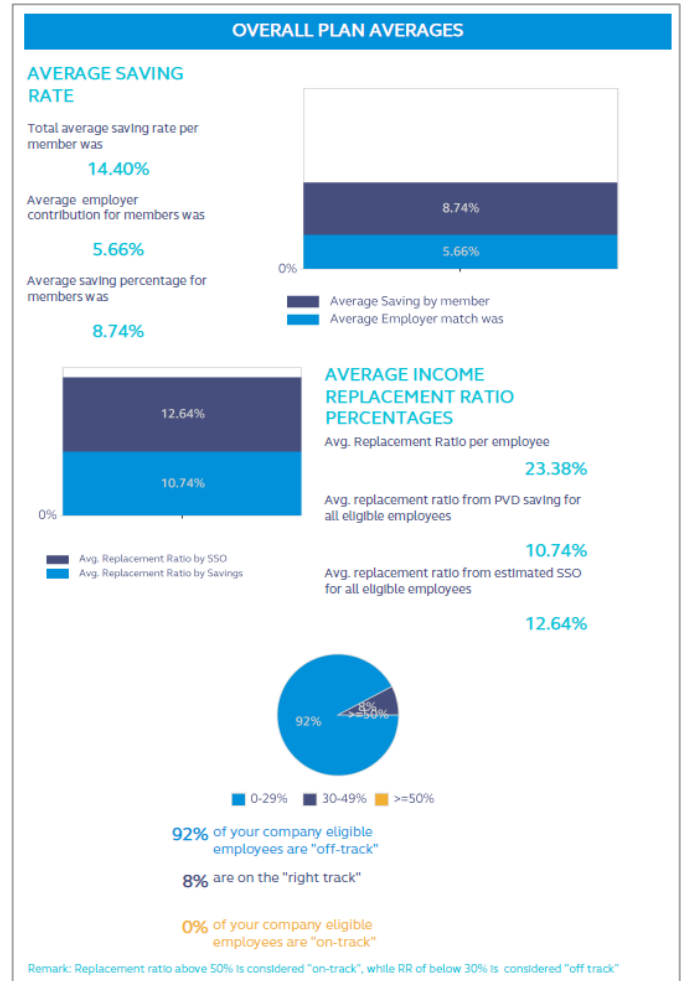
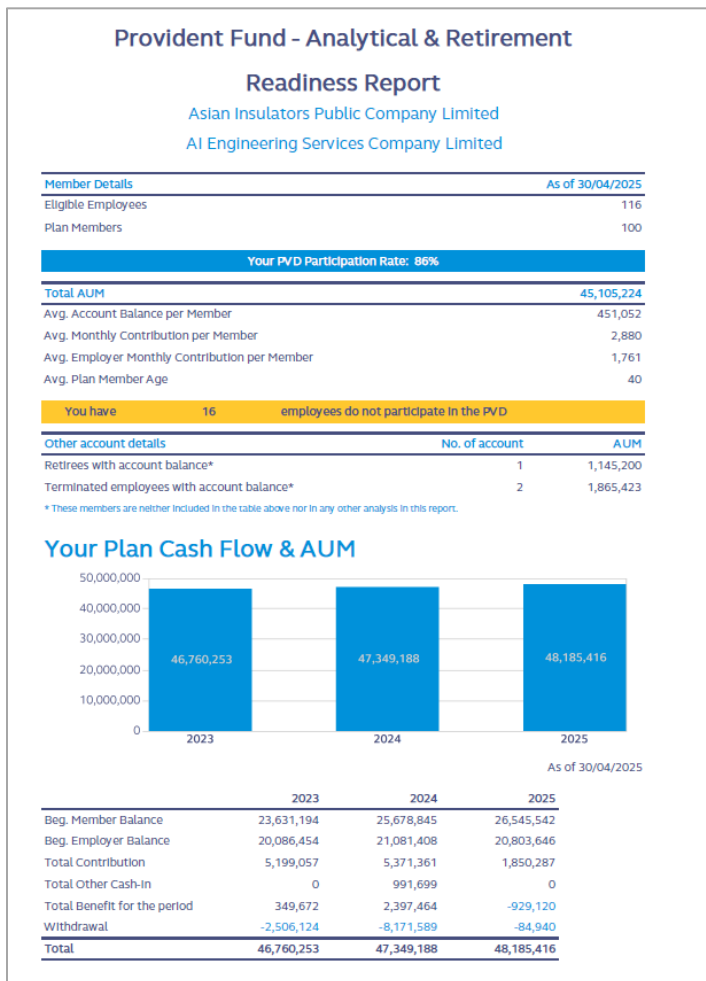
โดยทั้ง 5 มุมมองที่กล่าวมาข้างต้น จะถูกนำมาวิเคราะห์ผ่าน 4 หมวดหมู่ ดังนี้

1. ช่วงกลุ่มอายุสมาชิก
2. เพศ
3. ตำแหน่ง
4. จำนวนปีที่ทำงานกับบริษัท

บทสรุปและคำแนะนำ

บทสรุปและคำแนะนำจะเป็นการรวบรวมผลการวิเคราะห์ทั้งหมดเพื่อประเมินสถานการณ์การเกษียณอายุของสมาชิกในภาพรวม และให้คำแนะนำแก่สมาชิกที่ยังไม่มีผลการประเมินเข้าเกณฑ์ที่พึงพอใจ เพื่อแก้ไขและปรับปรุงให้สมาชิกสามารถบรรลุเป้าหมายการเกษียณอายุอย่างมีคุณภาพได้

ตัวอย่างรายงานการวิเคราะห์ สำหรับจัดสรรกรรมการกองทุน



ตัวอย่าง presentation นำเสนอผลการวิเคราะห์ต่อกรรมการกองทุน



3. ส่งเสริมความรู้คณะกรรมการกองทุนในหัวข้อต่าง ๆ ที่สนใจ

ส่งเสริมความรู้และพัฒนาศักยภาพของคณะกรรมการกองทุนในประเด็นต่าง ๆ ที่มีความสำคัญและน่าสนใจ โดยสื่อสารข้อมูล ข่าวสาร และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องตามประกาศกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสนับสนุนการกำกับดูแลและการบริหารกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีตัวอย่างหัวข้อ ดังนี้

3.1 การสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน ไม่เกิน 4 ครั้งต่อปี และการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม

ตามประกาศ กคช. ที่ สบ. 35/2567
เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน 2567
มีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2569 เป็นต้นไป

Switching Fee

กรณีสมาชิกสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

ไม่เกินปีละ 4 ครั้ง

ไม่มีการเก็บค่าธรรมเนียม

ตั้งแต่ครั้งที่ 5 เป็นต้นไป

มีการเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน
ในอัตราร้อยละ 0.1 ของจำนวนเงินสับเปลี่ยนออก

ตัวอย่าง การคิดค่าธรรมเนียม การสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน
สับเปลี่ยนครั้งที่ 5 เป็นต้นไป มีการเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน ในอัตราร้อยละ 0.1 ของจำนวนเงินสับเปลี่ยนออก

สมมติให้แผนการลงทุนเดิม มี 2 นโยบายการลงทุน เริ่มต้นที่เงินลงทุน 1,000,000 บาท

↓

เปลี่ยนแผนการลงทุนใหม่ ให้ มี 4 นโยบายการลงทุน

แผน	ตราสารหนี้	ตราสารทุน	ตราสารทุนต่างประเทศ	อสังหาริมทรัพย์
A	80% (800,000 บาท)	20% (200,000 บาท)	-	-
DIY	70% (700,000 บาท)	10% (100,000 บาท)	10% (100,000 บาท)	10% (100,000 บาท)

การสับเปลี่ยนจากแผนเดิมมาที่แผนใหม่ คือ ตราสารหนี้ 100,000 บาท และตราสารทุน 100,000 บาท

แผน	ตราสารหนี้	ตราสารทุน	ตราสารทุนต่างประเทศ	อสังหาริมทรัพย์
A	จาก 800,000 บาท เงินออก -100,000 คงเหลือ 700,000 บาท	จาก 200,000 บาท เงินออก -100,000 คงเหลือ 100,000 บาท	-	-
ค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม = 0.1% x 100,000 = 100 บาท		-	-
DIY	เงินเข้า +700,000	เงินเข้า +100,000	เงินเข้า = +99,900	เงินเข้า = +99,900

3.2 แนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (LMTs)

ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ กน. 45/2567
เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่ 6)
มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป

- กำหนดให้บริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต้องจัดให้มีแนวทาง และเครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป
- เครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Tools : "LMTs") เป็นเครื่องมือเพื่อป้องกันและบรรเทาปัญหาความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจาก **การกดขี่** และ **จากการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนหรือการโอนย้ายกองทุน** ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อรักษาความเป็นธรรมของสมาชิกกองทุน โดยไม่กระทบต่อผลประโยชน์สมาชิกภาพ
- บริษัทจัดการสามารถใช้อุปกรณ์ในการเลือกใช้เครื่องมือ LMTs แต่ละประเภทตามความจำเป็นที่เหมาะสมกับสภาพของกองทุน และสถานการณ์ที่เกิดขึ้น โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของสมาชิกเป็นสำคัญ
- หาก บอจ. แสดงได้ว่า PVD กองใดมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหรือเครื่องมือ LMTs บางประเภทไม่เหมาะสมกับ PVD กองนั้น ๆ ให้ บอจ. พิจารณาไม่เลือกใช้เครื่องมือ LMTs สำหรับ PVD กองดังกล่าวได้

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องสำหรับกองทุนรวม

ผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

- Liquidity Fee
- Swing Pricing
- Anti-dilution levies (ADLs)

ส่งผลกระทบต่อมูลค่าซื้อขายหน่วยลงทุน

การจำกัดการทำธุรกรรมซื้อขายของนักลงทุน

- Notice Period
- Redemption Gate
- Side Pocket
- Suspension of dealings

ส่งผลกระทบต่อโอกาสในการซื้อขายหน่วยลงทุน

3.3 กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง (EWF)

กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง คืออะไร

กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง เป็นกองทุนภาคบังคับ เพื่อสร้างหลักประกันแก่ลูกจ้าง เมื่อออกจากงานหรือเสียชีวิต และเป็นกองทุนส่งเสริมการออมของลูกจ้างเพื่อสร้างความมั่นคง

สถานประกอบการที่นำลูกจ้าง 10 คนขึ้นไป

อัตราเงินสะสมและเงินสมทบ

ตั้งแต่วันที่ 1 ต.ค. 2569 - 30 ก.ย. 2573 อัตรา 0.25% ของค่าจ้าง

ตั้งแต่วันที่ 1 ต.ค. 2573 เป็นต้นไป อัตรา 0.50% ของค่าจ้าง

การลงทุน

เงินฝากธนาคาร

สิทธิประโยชน์

- ออกจางาน นายจ้างเลิกจ้าง
- เสียชีวิต
- เงื่อนไขในการได้รับเงินจากกองทุน
- เงินสะสม
- เงินสมทบ
- ดอกผลของเงินสะสม & เงินสมทบ ลูกจ้างได้รับทั้งหมด

กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง เลื่อนวันที่มีผลบังคับใช้เป็น 1 ต.ค. 69 เป็นต้นไป

กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง

เลื่อนการบังคับเก็บเงินสะสมและเงินสมทบ

พระราชกฤษฎีกา

กำหนดลดอัตราเงินสมทบกองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง พ.ร.ก. 2568

มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 ตุลาคม 2568

มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 ตุลาคม 2569

กฎกระทรวง

กำหนดอัตราเงินสมทบกองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง พ.ร.ก. 2568

- ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2569 - 30 กันยายน 2574 อัตราเงินสมทบ 0.25% ของค่าจ้าง
- ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2574 เป็นต้นไป อัตราเงินสมทบ 0.50% ของค่าจ้าง

กฎกระทรวง

กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการจ่ายเงินจากกองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง พ.ร.ก. 2568

- มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 ตุลาคม 2568
- มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 ตุลาคม 2569

4. เชิญชวนคณะกรรมการกองทุนและผู้ปฏิบัติงานกองทุน อบรมเสริมความรู้กับโครงการของสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (AOP) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)

เพื่อเสริมความรู้ให้กับคณะกรรมการกองทุนและผู้ปฏิบัติงานกองทุน ได้ทราบถึงการบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อนำไปประยุกต์ใช้กับกองทุนของท่าน กับโครงการที่ AOP และ SET จัดขึ้น โดยบจ.พรินซิเพิล ได้มีการสนับสนุนค่าอบรมสัมมนาให้กับกองทุนที่บริหารจัดการบางกองทุน

หลักสูตรอบรมของ AOP ประจำปี 2569

1. หลักสูตรคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีศักยภาพ
2. หลักสูตรแนวทางการคัดเลือกบริษัทจัดการ PVD ที่เหมาะสม
3. หลักสูตรการวางแผนเกษียณอย่างมีประสิทธิภาพ
4. หลักสูตรพัฒนาการใหม่ๆ ของกฎหมาย PVD และภาษีอากร
5. หลักสูตรการตระหนักถึงความสำคัญของ ESG Investing สำหรับ PVD
6. หลักสูตร Advance Provident Fund Management (Financial)



สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

อบรมหลักสูตร
คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ที่มีศักยภาพ รุ่นที่ 22

ผู้ทรงคุณวุฒิ

ดร.รุ่งเกียรติ รัตนพานิช
กรรมการผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
และกรรมการผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คุณวิรัตน์ ศิริภักดิ์
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คุณเบ็ญจรัตน์ สกลรัตน์
รองผู้จัดการอาวุโส
บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด

คุณวัน พรมแพ้ว
ประธานคณะกรรมการบริหาร
และกรรมการผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

16-17 กรกฎาคม 2569
9.00-16.00 น.
ณ ห้องลาวเนเดอร์ 2
โรงแรมแอมบาสซาเดอร์ สุขุมวิท 11

HIGHLIGHT

- ความรู้พื้นฐานด้านการวางแผนเพื่อการเกษียณ
- กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- สภาพเศรษฐกิจ และการเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์
- กลยุทธ์การลงทุนและนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิก

รายละเอียดการอบรม และดาวน์โหลด ใบสมัคร ที่นี่

ค่าลงทะเบียน หลักสูตรอบรมนี้ 6,000.-
ยังไม่รวม VAT

สอบถามเพิ่มเติม 02-294-7430-1, 095-527-4296 aopsep21@outlook.com, aop21orth@gmail.com



สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

อบรมหลักสูตร
แนวทางการคัดเลือก
บริษัทจัดการลงทุนที่เหมาะสม
สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รุ่นที่ 7

ผู้ทรงคุณวุฒิ

หม่อมหลวงทวี ศรีธวัช
บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

คุณพชรพงศ์ พิลกษา
ผู้อำนวยการ ฝ่ายวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูล
สำนักงาน ก.ล.ด.

10 สิงหาคม 2569
9.00-16.00 น.
ณ ห้องลาวเนเดอร์ 2
โรงแรมแอมบาสซาเดอร์ สุขุมวิท 11

HIGHLIGHT

- ปัจจัยที่ต้องพิจารณา บลจ. ที่เหมาะสมสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- การวัดผลดำเนินงานของกองทุน
- สาธารณประโยชน์ที่ได้รับจากการดำเนินงานของกองทุนเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่
- ได้เรียนรู้ความถี่สำหรับการคัดเลือก บลจ. เพื่อการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

รายละเอียดการอบรม และดาวน์โหลด ใบสมัคร ที่นี่

ค่าลงทะเบียน หลักสูตรอบรมนี้ 4,000.-
ยังไม่รวม VAT

สอบถามเพิ่มเติม 02-294-7430-1, 095-527-4296 aopsep21@outlook.com, aop21orth@gmail.com



สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

อบรมหลักสูตร
การวางแผนเกษียณ
อย่างมีประสิทธิภาพ รุ่นที่ 5

ผู้ทรงคุณวุฒิ

ดร.พิจิตา ธีระชัยศิริกุล
คณะศิลปศาสตร์และวิทยาการ
บริหารธุรกิจและเศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์

หม่อมหลวงทวี ศรีธวัช
บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

คุณพิจิตา ธีระชัยศิริกุล
ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ดร.รุ่งเกียรติ รัตนพานิช
กรรมการผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
และกรรมการผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

26-27 สิงหาคม 2569
9.00-16.00 น.
ณ ห้องลาวเนเดอร์ 2
โรงแรมแอมบาสซาเดอร์ สุขุมวิท 11

HIGHLIGHT

- การบริหารการเงินส่วนบุคคล คืออะไร สำคัญอย่างไร
- การเลือกผลิตภัณฑ์เงินบำนาญเพื่อการเกษียณให้ตรงกับความต้องการ
- เกมสืบทอด
- ผู้จัดการอบรม และการลงทุน

รายละเอียดการอบรม และดาวน์โหลด ใบสมัคร ที่นี่

ค่าลงทะเบียน หลักสูตรอบรมนี้ 6,000.-
ยังไม่รวม VAT

สอบถามเพิ่มเติม 02-294-7430-1, 095-527-4296 aopsep21@outlook.com, aop21orth@gmail.com

หลักสูตรอบรมของ SET ประจำปี 2569

1. Money Style
2. การวางแผนการเงิน
3. หลักการลงทุน
4. การลงทุนในหุ้น
5. การลงทุนในอนุพันธ์
6. การลงทุนในกองทุนรวม
7. การลงทุนในตราสารหนี้

8. การลงทุนใน DW
9. การลงทุนในต่างประเทศ
10. หลักสูตรผู้ประกอบการ
11. หลักสูตรบุคลากรบริษัทจดทะเบียน
12. หลักสูตรการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน
13. การลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือกอื่น ๆ

ตัวอย่างหลักสูตร ความรู้พื้นฐานสำหรับคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

Link ความรู้พื้นฐานสำหรับคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (AOP) – SET e-Learning

Principal®

ตัวอย่างหลักสูตร ความรู้พื้นฐานสำหรับคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

Link ความรู้พื้นฐานสำหรับคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (AOP) – SET e-Learning

Principal®