



Trust. Prosper.

สรุปประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สน.35/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เจื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 5)

หัวข้อการนำเสนอ

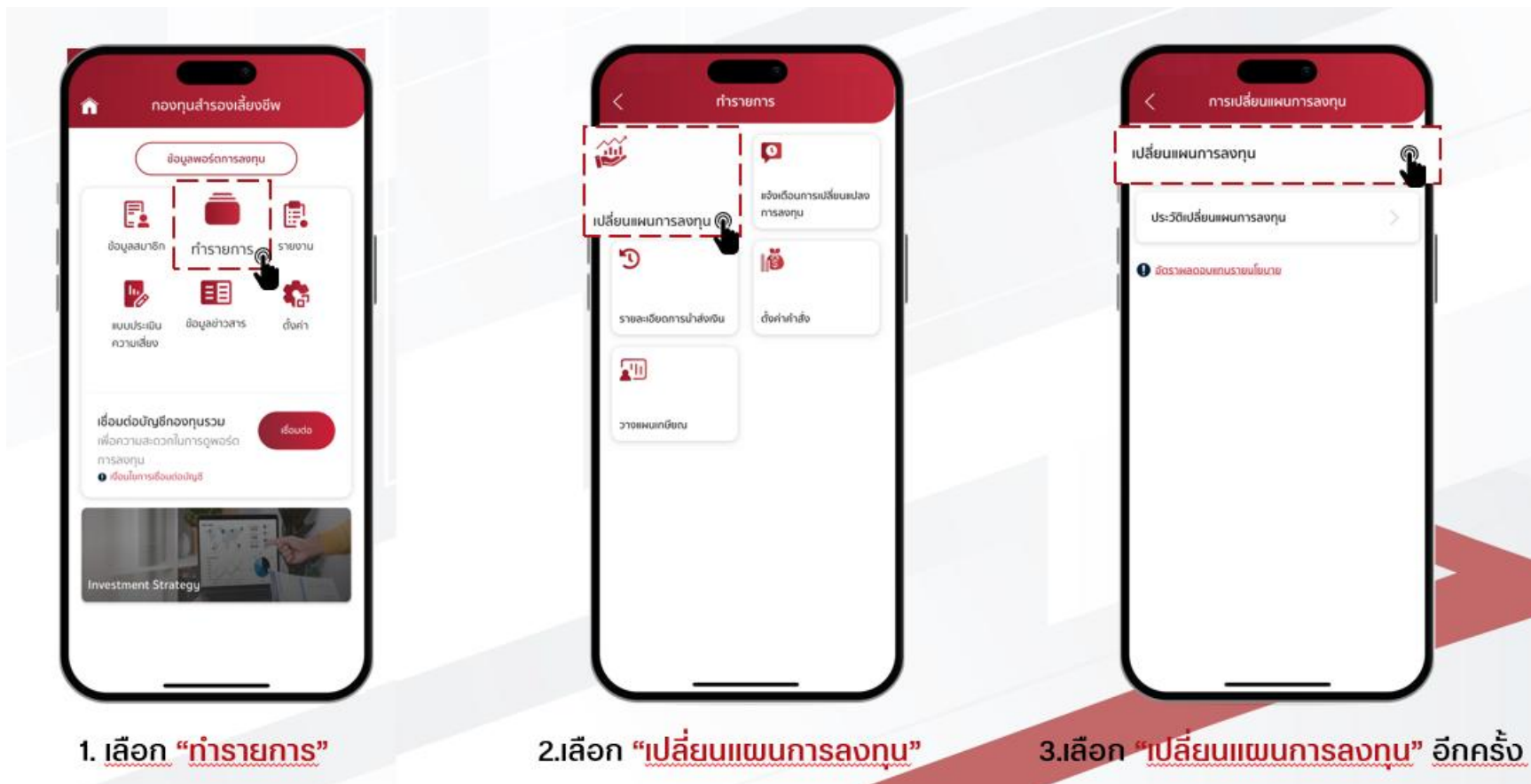
การเปลี่ยนแปลงการลงทุน เกี่ยวข้อง-ไม่เกี่ยวข้องกับต่างประเทศ

1. สรุปเนื้อหาของประกาศ ที่ สน.35/2567
2. สรุปหนังสือ ที่ นก.(ว) 48/2567 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
3. หนังสือ ที่ กสท.นก. 4140/2568 เรื่อง การขอเลื่อนระยะเวลาการมีผลใช้บังคับ
4. อัตราค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน
5. ตัวอย่างการคิดอัตราค่าธรรมเนียมฯ
6. วิธีการจ่ายค่าธรรมเนียมฯ
7. ผลกระทบต่อสมาชิก



การเปลี่ยนแปลงการลงทุน เกี่ยวข้อง-ไม่เกี่ยวข้อง กับต่างประเทศ

ทำรายการ | เปลี่ยนแผนการลงทุน



ทำรายการ | เปลี่ยนแผนการลงทุน

< การเปลี่ยนแผนการลงทุน

เปลี่ยนแผนการลงทุน >

ประวัติการเปลี่ยนแผนการลงทุน >

**การเปลี่ยนแผนครั้งนี้ เกี่ยวข้องกับหลัก
ทรัพย์ต่างประเทศหรือไม่?**

(โดยพิจารณาทั้งแผนปัจจุบันที่ท่านถือครองและ
แผนการลงทุนใหม่ที่ท่านเลือก)

☒ **เกี่ยวข้อง**
(เงินลงทุนทั้งหมดของท่าน รวมถึงหลักทรัพย์
ต่างประเทศ จะถูกนำมาคำนวณสำหรับการ
เปลี่ยนแผนการลงทุน ไปยังแผนการลงทุนใหม่)

☐ **ไม่เกี่ยวข้อง**
(หากเดิมท่านมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง
ประเทศ เงินลงทุนดังกล่าวจะไม่ถูกนำมาคำนวณ
สำหรับการเปลี่ยนแผนการลงทุน)

ยกเลิก **ตกลง**

เกี่ยวข้อง

(เงินลงทุนทั้งหมดของท่าน รวมถึงหลักทรัพย์
ต่างประเทศ จะถูกนำมาคำนวณสำหรับการ
เปลี่ยนแผนการลงทุน ไปยังแผนการลงทุนใหม่)

ไม่เกี่ยวข้อง

(หากเดิมท่านมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ
เงินลงทุนดังกล่าวจะไม่ถูกนำมาคำนวณสำหรับการ
เปลี่ยนแผนการลงทุน)

ข้อควรระวัง แผนการลงทุน เกี่ยวข้อง-ไม่เกี่ยวข้องกับต่างประเทศ

การเปลี่ยนแผนการลงทุนที่**เกี่ยวข้อง**กับหลักทรัพย์ต่างประเทศ

สำหรับเงินเก่า (เงินปัจจุบัน)

เงินลงทุนทั้งหมดของท่าน ทั้งที่เกี่ยวข้องและไม่เกี่ยวข้อง
กับหลักทรัพย์ต่างประเทศ จะถูกนำมา
คำนวณตามการเปลี่ยนแผนการลงทุนใหม่

มีผล

วันที่มีผลการทำรายการจะเป็น 2 วันทำการถัดไปนับ
จากวันที่ส่งคำสั่งทำรายการ ก่อนเวลา 15.00
น.(Trade Date T+2)

สำหรับเงินใหม่ (เงินนำส่ง)(ไม่มีผลกับ สมาชิกที่ไม่มีเงินนำส่ง)

เงินนำส่งทั้งหมดของท่าน จะถูกนำมาคำนวณ
ตามการเปลี่ยนแผนการลงทุนใหม่

มีผล

วันที่มีผลการทำรายการจะเป็น 2 วันทำการ
ถัดไปนับจากวันที่ส่งคำสั่งทำรายการ ก่อนเวลา
15.00 น.(Trade Date T+2)

ข้อควรระวัง แผนการลงทุน เกี่ยวข้อง-ไม่เกี่ยวข้องกับต่างประเทศ

การเปลี่ยนแผนการลงทุนที่**ไม่เกี่ยวข้อง**กับหลักทรัพย์ต่างประเทศ

สำหรับเงินเก่า (เงินปัจจุบัน)

ระบบจะนำเงินลงทุนปัจจุบันเฉพาะที่**ไม่เกี่ยวข้อง**กับต่างประเทศ มาคำนวณตามการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนใหม่ (เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ**จะไม่ถูก**นำมาคำนวณ) ดังนั้น สมาชิกจะต้องมีเงินลงทุนปัจจุบันในนโยบายที่**ไม่เกี่ยวข้อง**กับหลักทรัพย์ต่างประเทศ

มีผล

จะมีผลการทำรายการภายในวันเดียวกัน เมื่อทำรายการก่อนเวลา 15.00 น. (Trade Date T+0)

สำหรับเงินใหม่ (เงินนำส่ง)(ไม่มีผลกับสมาชิกที่ไม่มีเงินนำส่ง)

เงินนำส่งทั้งหมดของท่านจะถูกนำมาคำนวณสำหรับการเปลี่ยนแผนการลงทุนใหม่ที่ไม่เกี่ยวข้องกับต่างประเทศ

มีผล

จะมีผลการทำรายการภายในวันเดียวกันเมื่อทำรายการก่อนเวลา 15.00 น.(Trade Date T+0)

นโยบายไหนบ้าง? เกี่ยวข้อง ไม่เกี่ยวข้อง

เกี่ยวข้อง

นโยบายตราสารหนี้ EGAT1
นโยบายตราสารทุน EGAT2
นโยบายอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน EGAT3
นโยบายตราสารทุนต่างประเทศ EGAT4
นโยบายตราสารทุนต่างประเทศแบบอิงดัชนี EGAT5
นโยบายการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม EGAT6

ไม่เกี่ยวข้อง

นโยบายตราสารหนี้ EGAT1
นโยบายตราสารทุน EGAT2
นโยบายอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน EGAT3
นโยบายการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม EGAT6

ตัวอย่าง เลือก เกี้ยวข้อง ไม่เกี้ยวข้อง

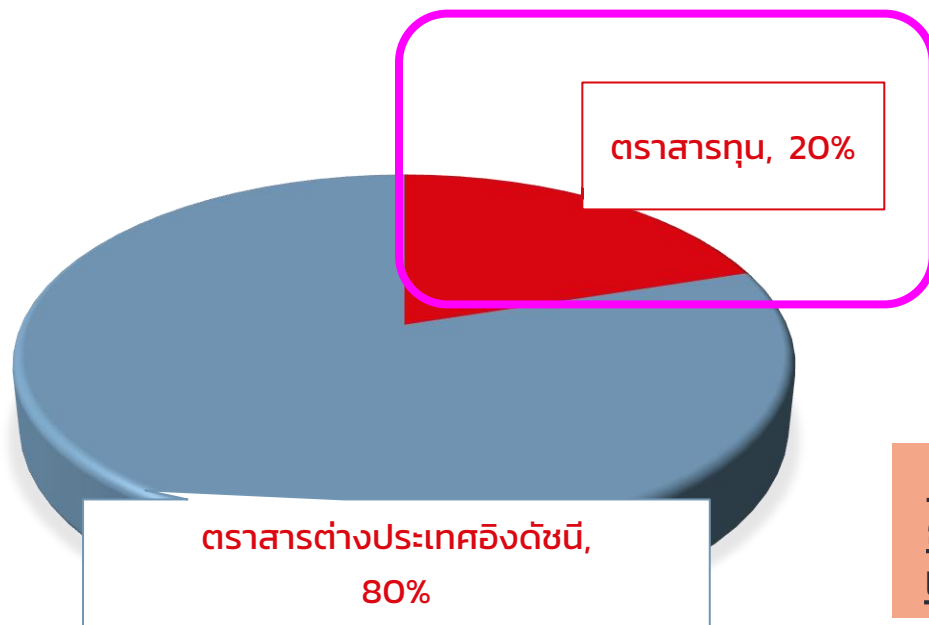
ไม่เกี้ยวข้อง

กรณีตัวอย่าง วิธีการทำรายการที่ถูกต้อง เช่น ปัจจุบันสมาชิกมีสัดส่วนการลงทุน ตราสารทุน 20% ตราสารทุนต่างประเทศแบบอิงดัชนี 80%

หากสมาชิกต้องการปรับเปลี่ยนการลงทุนแบบไม่เกี้ยวข้องกับต่างประเทศ โดย

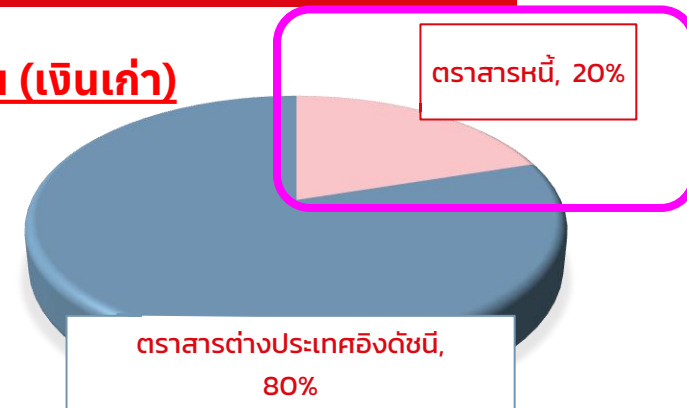
- **เงินเก่า** จะย้ายจากตราสารทุน 20% ไปตราสารหนี้ 20%

- **เงินใหม่** ต้องการนำเงินเข้าในทุกๆเดือน ไปยังนโยบายตราสารหนี้ 20% ตราสารทุนต่างประเทศแบบอิงดัชนี 80%



**เสียจำนวน
การเปลี่ยน
แผน 2 ครั้ง**

เปลี่ยนเงินปัจจุบัน (เงินเก่า)



เปลี่ยนเงินนำส่งใหม่ (เงินใหม่)

สมาชิกจะสามารถเลือกได้เพียง

นโยบายตราสารหนี้ EGAT1

นโยบายตราสารทุน EGAT2

นโยบายอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน EGAT3

นโยบายการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม EGAT6

เนื่องจากสมาชิกเลือก **ไม่เกี้ยวข้อง**

หากต้องการเปลี่ยนเงินนำส่งใหม่ (เงินใหม่) ไปยังนโยบายตราสารหนี้ 20% ตราสารทุนต่างประเทศแบบอิงดัชนี 80% **จะต้อง** **ทำรายการเปลี่ยนแผนการลงทุนเฉพาะเงินนำส่งใหม่อีกครั้ง**

ตัวอย่าง เลือก เกี่ยวข้อง ไม่เกี่ยวข้อง

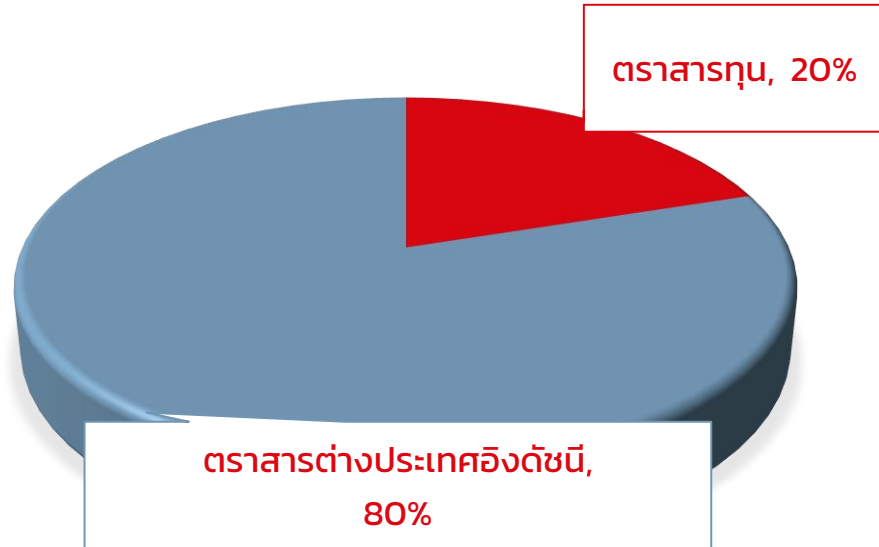
เกี่ยวข้อง

กรณีตัวอย่างวิธีการทำรายการที่ถูกต้อง เช่น ปัจจุบันสมาชิกมีสัดส่วนการลงทุน ตราสารทุน 20% ตราสารทุนต่างประเทศแบบอิงดัชนี 80%

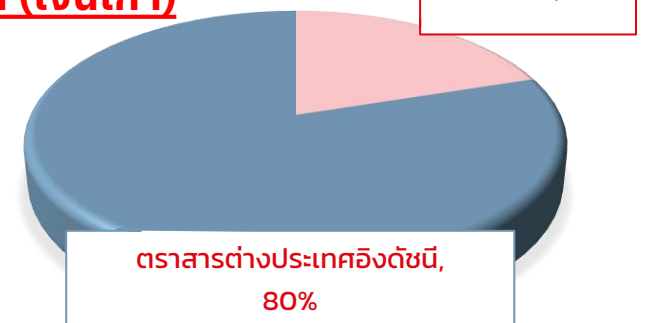
หากสมาชิกต้องการปรับเปลี่ยนการลงทุนแบบเกี่ยวข้องกับต่างประเทศ โดย

- **เงินเก่า** จะย้ายจากตราสารทุน 20% ไปตราสารหนี้ 20%

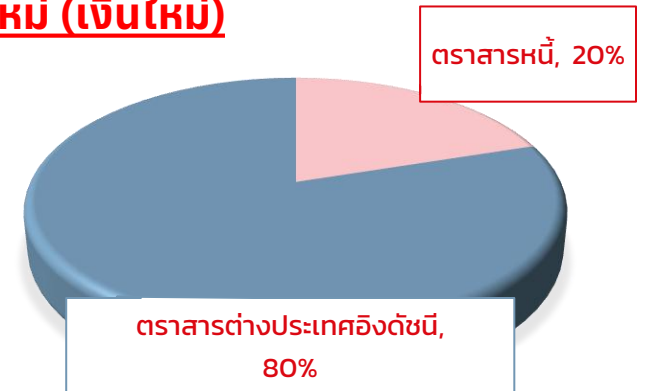
- **เงินใหม่** ต้องการนำเงินเข้าในทุกๆเดือน ไปยังนโยบายตราสารหนี้20% ตราสารทุนต่างประเทศแบบอิงดัชนี 80%



เปลี่ยนเงินปัจจุบัน (เงินเก่า)



เปลี่ยนเงินนำส่งใหม่ (เงินใหม่)



เสียจำนวน
การเปลี่ยน
แผน 1 ครั้ง

เงินนำส่งทั้งหมดของท่าน จะถูกนำมาคำนวณตามการเปลี่ยนแผนการลงทุนใหม่
มีผล

วันที่มีผลการทำรายการจะเป็น 2 วันทำการถัดไปนับจากวันที่ส่งคำสั่งทำรายการ
ก่อนเวลา 15.00 น. (Trade Date T+2)

1. สรุปเนื้อหาของประกาศ ที่ สน.35/2567

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 35/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 5)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 31 โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับตลาดทุน แห่งประกาศ
คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ กน. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุน
รวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล ลงวันที่ 29 มกราคม
พ.ศ. 2564

1. สรุปเนื้อหาของประกาศ ที่ สน.35/2567 (ต่อ)

ข้อ 4 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 10/1 และข้อ 10/2 แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 11/2564

“ข้อ 10/1 ในกรณีที่มีข้อบังคับของกองทุนหรือมีข้อกำหนดให้สมาชิกมีสิทธิสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนในแต่ละกองทุนเกินกว่า 4 ครั้งต่อปี บริษัทจัดการต้องดำเนินการดังต่อไปนี้ และมีรายละเอียดตามที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

(1) แจ้งให้คณะกรรมการกองทุนทราบว่าการกำหนดให้มีการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนบ่อยครั้ง อาจมีผลกระทบต่อการสร้างผลตอบแทนให้แก่กองทุนและสมาชิก

(2) จัดให้มีหลักฐานเกี่ยวกับมติพร้อมทั้งเหตุผลในการพิจารณาของคณะกรรมการกองทุน ในเรื่องการกำหนดจำนวนครั้งในการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนดังกล่าว

(3) จัดให้คณะกรรมการกองทุนแจ้งให้สมาชิกทราบว่าการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนบ่อยครั้ง อาจทำให้ไม่บรรลุเป้าหมายของการลงทุนในกองทุนซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาว

(4) จัดให้สมาชิกที่ใช้สิทธิสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเกินกว่า 4 ครั้ง เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

ข้อ 10/2 เพื่อประโยชน์ในการจัดทำรายงานจำนวนหน่วย มูลค่าต่อหน่วย และมูลค่าของเงินสะสม เงินสมทบ พร้อมทั้งผลประโยชน์ของเงินสะสมและเงินสมทบ บริษัทจัดการอาจกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมในการไม่รับทำรายการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนหรือย้ายกองทุน เพื่อให้สามารถแสดงจำนวนหน่วยของสมาชิกได้อย่างถูกต้อง ณ วันสิ้นสุด 6 เดือนของปีปฏิทิน”

1. สรุปเนื้อหาของประกาศ ที่ สน.35/2567 (ต่อ)

ข้อ 7 ให้ยกเลิกความในข้อ 24 แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 11/2564 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 24 บริษัทจัดการต้องจัดให้มีการรับรองความถูกต้องของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนโดยผู้รับฝากทรัพย์สินที่รับฝากทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นกองทุนหรือบุคคลที่ผู้รับฝากทรัพย์สินดังกล่าวมอบหมาย ซึ่งต้องไม่มีส่วนได้เสียอันมีนัยสำคัญกับบริษัทจัดการจนทำให้ขาดความเป็นอิสระในการทำหน้าที่รับรองความถูกต้องของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เว้นแต่บริษัทจัดการได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการกองทุนทราบและได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการกองทุนแล้ว”

ข้อ 8 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 เป็นต้นไป **เว้นแต่ ข้อ 10/1 และข้อ 13/1 แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 11/2564 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป**

2. หนังสือ ที่ นก.(ว) 48/2567 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

4. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 35/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 (“ประกาศ ที่ สน. 35/2567”)

4.3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน

ให้ บลจ. พิจารณาข้อบังคับกองทุนหรือเอกสารอื่นใดที่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ สิทธิในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนภายใต้กองทุนเดียวกันของสมาชิก ให้ไม่เกินปีละ 4 ครั้งต่อกองทุน หากกำหนดเกินกว่าปีละ 4 ครั้งต่อกองทุน บลจ. ต้องดำเนินการ และปฏิบัติตามรายละเอียด ที่ AIMC กำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ทั้งนี้ ในการนับจำนวนครั้งของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน ให้นับจาก **จำนวนวันที่ทำรายการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน (ขาออก) และไม่นับรวมในบางกรณี อาทิ การปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ (auto rebalance) หรือ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนของเงินลงทุนใหม่ (เงินนำส่งรายเดือน)**

3. หนังสือ ที่ กสท.นท. 4140/2568

เรื่อง การขอเลื่อนระยะเวลาการมีผลใช้บังคับหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

คณะกรรมการกำกับตลาดทุน มีมติเห็นชอบ

(1) **เลื่อน**วันมีผลใช้บังคับหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการ switching **ออกไปอีก 3 เดือน** ซึ่งจะ**มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2569** โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ บลจ. มีเวลาในการทบทวนแผนธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการ switching และดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง และ

(2) การนับจำนวนครั้งในการทำรายการ switching ของสมาชิก ให้นับตามรอบปีปฏิทิน **เริ่มนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569** โดยในปี 2569 ให้บลจ. เริ่มจัดให้**สมาชิกที่ทำรายการ switching เกินกว่า 4 ครั้งขึ้นไป เป็น** **ผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายตามที่หลักเกณฑ์กำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2569**

4. อัตราค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน

ตามที่ บริษัทสมาชิกของสมาคมบริษัทจัดการ ได้ร่วมประชุมหารือ และมีแนวทางการคิดอัตราค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน คือ

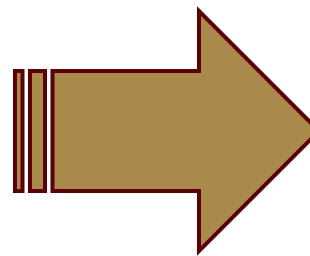
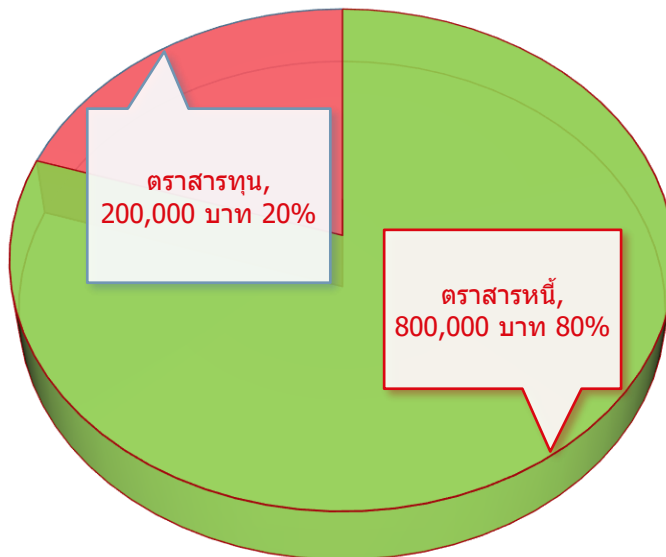
อัตราค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนแปลงจะเรียกเก็บเข้า PVD ที่สมาชิกทำรายการเปลี่ยนแปลงออก หรือโอนย้ายออกไปกองทุนอื่นใน **อัตราร้อยละ 0.1 ของมูลค่าขายออกจากกองทุนต้นทาง**

5. ตัวอย่างการคิดอัตราค่าธรรมเนียมฯ

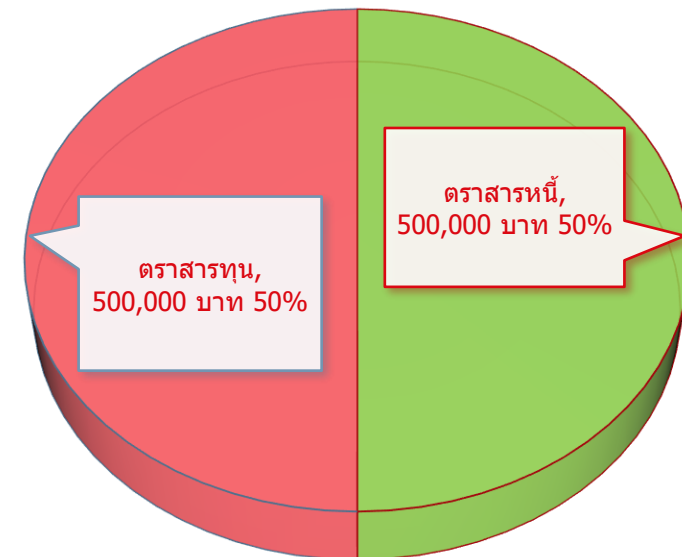
การคิดค่าธรรมเนียมจากฐานเงินส่วนต่างของเงินที่สับเปลี่ยนออก ในอัตราที่ **0.10%**

ตัวอย่างที่ 1 สมาชิก นาย ก. มีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1 ล้านบาท

สัดส่วนการลงทุนตามแผนการลงทุนก่อนหน้านี้
ตราสารหนี้ 80% ตราสารทุน 20%
เงินลงทุน 1,000,000 บาท



สัดส่วนการลงทุนตามแผนการลงทุนที่เปลี่ยน
ตราสารหนี้ 50% ตราสารทุน 50%
เงินลงทุน 1,000,000 บาท



5. ตัวอย่างการคิดอัตราค่าธรรมเนียมฯ (ต่อ)

- การคิดค่าธรรมเนียม จะพิจารณาจาก ส่วนต่างของเงินที่สับเปลี่ยน คือ 300,000 บาท ซึ่งจะอยู่ที่อัตราค่าธรรมเนียม 0.10% คิดเป็นค่าธรรมเนียม **300 บาท** ($300,000 \times 0.10\%$)

นโยบายการลงทุน	เงินที่ทำรายการสับเปลี่ยนนโยบาย		ส่วนต่าง
	เงินออก	เงินเข้า	
ตราสารหนี้	-800,000	500,000	-300,000
ตราสารทุน	-200,000	500,000	300,000
รวม	-1,000,000	1,000,000	0

ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน = $300,000 \times 0.10\% =$	-300
---	------

หักหน่วยสมาชิก	คืนค่าธรรมเนียมกลับ เข้านโยบาย	สมาชิกรับเข้า สุทธิ
-150	300	499,850
-150	0	499,850
-300	300	999,700



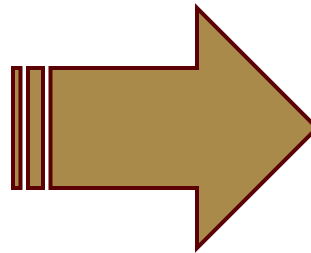
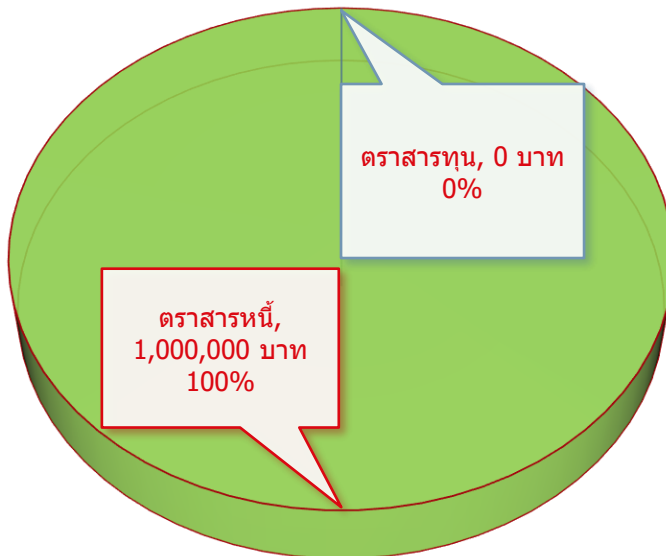
- ☐ กรณีเปลี่ยนแผนไม่เกิน 4 ครั้ง
- ☐ + ☐ กรณีเปลี่ยนแผนเกิน 4 ครั้ง

5. ตัวอย่างการคิดอัตราค่าธรรมเนียมฯ (ต่อ)

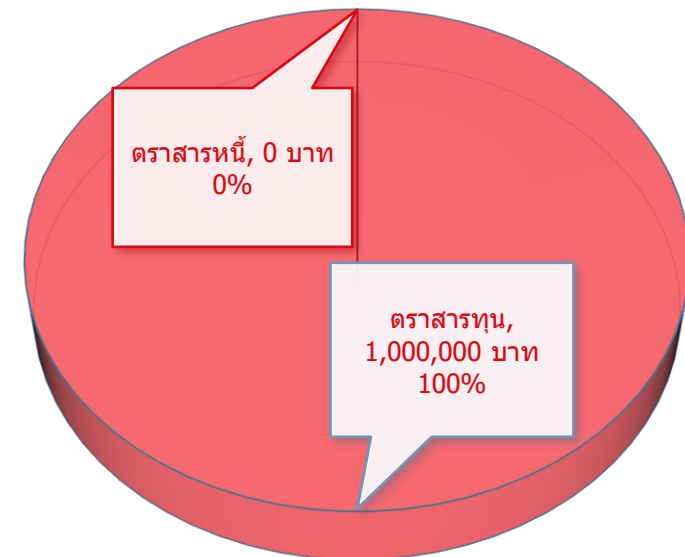
การคิดค่าธรรมเนียมจากฐานเงินส่วนต่างของเงินที่สับเปลี่ยนออก ในอัตราที่ **0.10%**

ตัวอย่างที่ 2 สมาชิก นาย ก. มีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1 ล้านบาท

สัดส่วนการลงทุนตามแผนการลงทุนก่อนหน้า
ตราสารหนี้ 100% ตราสารทุน 0%
เงินลงทุน 1,000,000 บาท



สัดส่วนการลงทุนตามแผนการลงทุนที่เปลี่ยน
ตราสารหนี้ 0% ตราสารทุน 100%
เงินลงทุน 1,000,000 บาท



5. ตัวอย่างการคิดอัตราค่าธรรมเนียมแบบที่ 2 (ต่อ)

- การคิดค่าธรรมเนียม จะพิจารณาจาก ส่วนต่างของเงินที่สับเปลี่ยน คือ 1,000,000 บาท ซึ่งจะถูกราคาที่อัตราค่าธรรมเนียม 0.10% คิดเป็นค่าธรรมเนียม **1,000 บาท** ($1,000,000 \times 0.10\%$)

นโยบายการลงทุน	เงินที่ทำรายการสับเปลี่ยนนโยบาย		ส่วนต่าง
	เงินออก	เงินเข้า	
ตราสารหนี้	-1,000,000	0	-1,000,000
ตราสารทุน	0	1,000,000	1,000,000
รวม	-1,000,000	1,000,000	0

ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน = $1,000,000 \times 0.10\% =$	-1,000
---	--------

หักหน่วยสมาชิก	คืนค่าธรรมเนียมกลับ เข้านโยบาย	สมาชิกรับเข้า สุทธิ
0	1,000	0
-1,000	0	999,000
-1,000	1,000	999,000



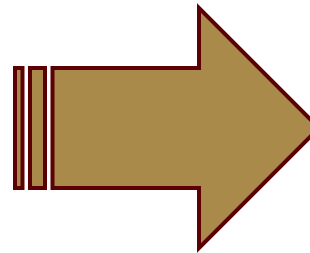
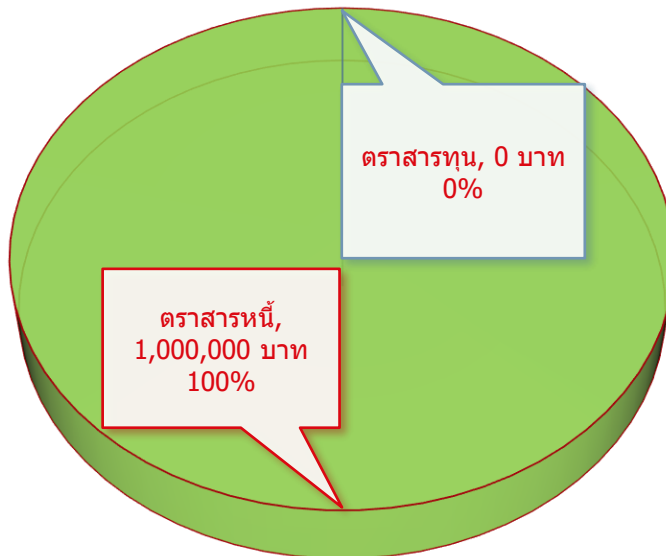
- ☐ กรณีเปลี่ยนแผนไม่เกิน 4 ครั้ง
- ☐ + ☐ กรณีเปลี่ยนแผนเกิน 4 ครั้ง

5. ตัวอย่างการคิดอัตราค่าธรรมเนียมฯ (ต่อ)

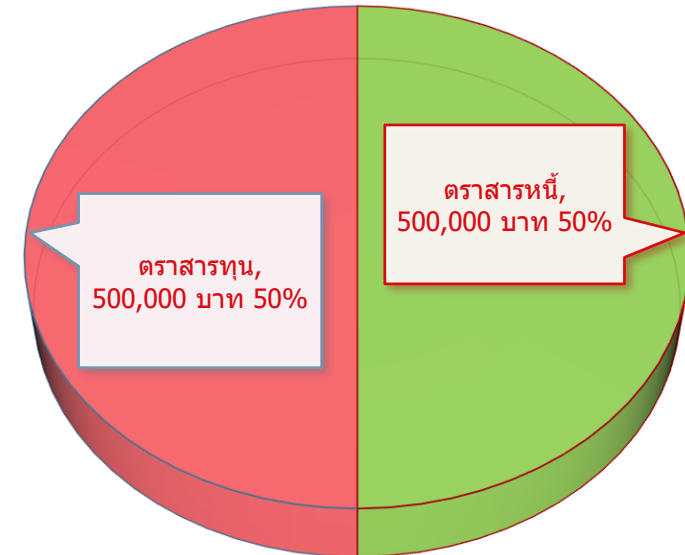
การคิดค่าธรรมเนียมจากฐานเงินส่วนต่างของเงินที่สับเปลี่ยนออก ในอัตราที่ **0.10%**

ตัวอย่างที่ 3 สมาชิก นาย ก. มีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1 ล้านบาท

สัดส่วนการลงทุนตามแผนการลงทุนก่อนหน้า
ตราสารหนี้ 100% ตราสารทุน 0%
เงินลงทุน 1,000,000 บาท



สัดส่วนการลงทุนตามแผนการลงทุนที่เปลี่ยน
ตราสารหนี้ 50% ตราสารทุน 50%
เงินลงทุน 1,000,000 บาท



5. ตัวอย่างการคิดอัตราค่าธรรมเนียมฯ (ต่อ)

- การคิดค่าธรรมเนียม จะพิจารณาจาก ส่วนต่างของเงินที่สับเปลี่ยน คือ 500,000 บาท ซึ่งจะถูกรับที่อัตราค่าธรรมเนียม 0.10% คิดเป็นค่าธรรมเนียม **500 บาท** ($500,000 \times 0.10\%$)

นโยบายการลงทุน	เงินที่ทำรายการสับเปลี่ยนนโยบาย		ส่วนต่าง
	เงินออก	เงินเข้า	
ตราสารหนี้	-1,000,000	500,000	-500,000
ตราสารทุน	0	500,000	500,000
รวม	-1,000,000	1,000,000	0

ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน = $500,000 \times 0.10\% =$	-500
---	------

หักหน่วยสมาชิก	คืนค่าธรรมเนียมกลับ เข้านโยบาย	สมาชิกรับเข้า สุทธิ
-250	500	499,750
-250	0	499,750
-500	500	999,500



- ☐ กรณีเปลี่ยนแผนไม่เกิน 4 ครั้ง
- ☐ + ☐ กรณีเปลี่ยนแผนเกิน 4 ครั้ง

6. วิธีการจ่ายค่าธรรมเนียมฯ

โดยทางสมาคมบริษัทจัดการ ได้ทำหนังสือสอบถามกรมสรรพากร ผ่านเลขที่การฯ สำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว **ซึ่งยังอยู่ระหว่างรอการตอบกลับ**

ดังนั้น แนวการคิดค่าธรรมเนียมฯ คือ

❖ หักจากเงินของสมาชิกที่อยู่ในกองทุน (**ซึ่งหนังสือตอบจากกรมสรรพากร ต้องเห็นชอบให้ดำเนินการได้**)

7. ผลกระทบต่อสมาชิก

1. สมาชิกที่เปลี่ยนรูปแบบไม่เกิน 4 ครั้ง ไม่ได้รับผลกระทบแต่อย่างใด
2. สมาชิกที่เปลี่ยนรูปแบบเกิน 4 ครั้ง จะต้องเสียค่าธรรมเนียมตามที่นำเสนอในข้อ 4. ซึ่งเป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ สน.35/2567 **ซึ่งค่าธรรมเนียมนี้จะนำกลับเข้าไปบันทึกเป็นรายได้ของกองทุน**
3. การนับจำนวนครั้งของการเปลี่ยนแปลง **จะไม่นับรวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงินนำส่งใหม่**



Trust. Prosper.

MFC Asset Management PCL.

199 Column Tower Bldg. G & 21-23 Fl. Ratchadaphisek Rd.
Khlong Toei, Khlong Toei, Bangkok 10110, Thailand

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ PVD@MFCFUND.COM

โทร. 02-649-2206 – 2215, 2219