

ประกาศกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กฟผ.

ที่ 4/2568

เรื่อง รับรองรายงานการประชุมสามัญกองทุนประจำปี 2567

ตามที่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (กองทุน) ได้จัดการประชุมสามัญกองทุน ประจำปี 2567 เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 25 เมษายน 2567 ตามข้อบังคับกองทุน โดยประชุมออนไลน์ผ่านระบบ Zoom และถ่ายทอดสดผ่าน EGAT LIVE นั้น

เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามัญประจำปี 2567 ครบถ้วน สมบูรณ์ จึงขอให้สมาชิกกองทุนพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญกองทุนประจำปี 2567 เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 25 เมษายน 2567 ปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้จัดส่งและเผยแพร่ให้แก่สมาชิกกองทุนโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทาง ดังนี้

1. เว็บไซต์กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (<https://providentfund.egat.co.th/>)
2. จดหมายอิเล็กทรอนิกส์
3. ตามที่แนบท้ายประกาศฉบับนี้

หากประสงค์แก้ไขประการใด โปรดแจ้งให้กองทุนทราบผ่านช่องทางออนไลน์ที่แนบมาพร้อมประกาศ หรือช่องทางที่กองทุนเผยแพร่ ภายในวันอังคารที่ 4 มีนาคม 2568 เวลา 16.00 น. ซึ่งหากพ้นระยะเวลาดังกล่าว จะถือว่าสมาชิกได้ให้การรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวแล้ว

จึงประกาศมาเพื่อทราบโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2568

ณิชาภัทร รพีพรพงศ์

(นางพัชรินทร์ รพีพรพงศ์)

ประธานคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กรณีประสงค์แก้ไขรายงานการประชุมสามัญกองทุนประจำปี 2567  
เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 โปรดแจ้งกลับผ่านแบบฟอร์มออนไลน์

ตาม QR Code ที่แนบมาพร้อมนี้ หรือ

<https://forms.office.com/r/xukUgyCKRf>

ภายในวันที่ 4 มีนาคม 2568 เวลา 16.00 น.

รายงานการประชุมสามัญกองทุนประจำปี 2567

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567



**รายงานการประชุมสามัญประจำปี 2567**  
**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**  
**วันพฤหัสบดีที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2567**  
**ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ระบบ Zoom**

**ผู้เข้าร่วมประชุม**

**กรรมการกองทุน (ณ ศูนย์กลางจัดการประชุม)**

1. นางพัชรินทร์	รพีพรพงศ์	ประธานคณะกรรมการกองทุน
2. นายสุรจิต	เจริญยศ	กรรมการกองทุนฝ่ายนายจ้าง
3. นายนิวัฒน์	นวลทอง	กรรมการกองทุนฝ่ายลูกจ้าง
4. นางราณี	นุตลักษณ์	กรรมการกองทุนฝ่ายลูกจ้าง
5. นายเมธา	ต้นตวรรณาท	กรรมการกองทุนฝ่ายลูกจ้าง
6. นางสมคิด	สอนอุไร	เลขานุการคณะกรรมการกองทุน
7. นายชาญยงค์	โอภาสรัศมี	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการกองทุน

**สมาชิกกองทุน**

สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

- ผู้เข้าชมผ่านระบบ ZOOM	จำนวน	273 คน
- ผู้เข้าชมผ่าน EGAT LIVE	จำนวน	324 คน

**เจ้าหน้าที่บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)**

1. คุณชาคริต	พีชพันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส
2. คุณพิพัฒน์	นรนนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตราสารหนี้
3. คุณชาญวุฒิ	รุ่งแสงมบุญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตราสารต่างประเทศ
4. คุณกิตติพงษ์	กังวานเกียรติชัย	ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายการลงทุนต่างประเทศ
5. คุณศรัทธา	คุณาพิส	ผู้อำนวยการพัฒนาธุรกิจ ฝ่ายการตลาด
6. คุณศรัณญา	รักษาศรี	เจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ ฝ่ายการตลาด

**เจ้าหน้าที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)**

1. คุณหัสวรา	แสงรุจิ	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2. คุณกานต์	ลชิตากุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
3. คุณจิราภา	กำพุศิริ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายลงทุนตราสารหนี้
4. คุณรัชวุฒิ	ชัยทรัพย์อนันต์	รองผู้อำนวยการ ฝ่ายตราสารทุน
5. คุณพีระพงศ์	กิจจาการ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายลงทุนทางเลือก

- |                |             |   |
|----------------|-------------|---|
| 6. คุณชนัด     | คงพัฒนศิริ  | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายลงทุนตราสารทุน       |
| 7. คุณบัวทิพย์ | จันทร์กานต์ | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  |
| 8. คุณดุจดาว   | เพ็งสอาด    | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ |

#### เจ้าหน้าที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

- |               |                 |   |
|---------------|-----------------|---|
| 1. คุณณัฐดนัย | ประทานพรทิพย์   | Director ผู้บริหารฝ่ายการลงทุนตราสารทุน             |
| 2. คุณศิริณา  | ผาณิตพิเชษฐวงศ์ | Associate Director ฝ่ายธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 2 |

#### เจ้าหน้าที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

- |                |                |                         |
|----------------|----------------|-------------------------|
| 1. คุณศรศักดิ์ | สร้อยแสงจันทร์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ |
|----------------|----------------|-------------------------|

#### เจ้าหน้าที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด

- |                  |                |  |
|------------------|----------------|--|
| 1. คุณสุทธิโรจน์ | สิทธิวัฒนานนท์ | ผู้อำนวยการอาวุโส และหัวหน้าฝ่ายจัดการกองทุนต่างประเทศ และกองทุนทางเลือก |
| 2. คุณจิรณัฐ     | วະเท           | ผู้อำนวยการฝ่ายเวลทโซลูชันและลูกค้าสถาบัน                                |
| 3. คุณฝนริน      | แต่ไม่ตรี      | ผู้จัดการฝ่ายเวลทโซลูชันและลูกค้าสถาบัน                                  |
| 4. คุณอรทัย      | มากมีทรัพย์    | ผู้จัดการฝ่ายเวลทโซลูชันและลูกค้าสถาบัน                                  |

#### เจ้าหน้าที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

- |                 |               |                                     |
|-----------------|---------------|-------------------------------------|
| 1. คุณวรพจน์    | คุณาประสิทธิ์ | หัวหน้าทีม ฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ผสม |
| 2. คุณระวีพันธ์ | เจตกาญจนกฤตต์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ             |

#### เจ้าหน้าที่ผู้รับฝากทรัพย์สิน ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

- |              |            |   |
|--------------|------------|---|
| 1. คุณศรีรวี | วิเชียรญาณ | AVP, ผู้จัดการการขายและบริการลูกค้าผลิตภัณฑ์ บริการหลักทรัพย์ |
|--------------|------------|---|

#### ผู้สอบบัญชี บริษัทสอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

- |                |             |                                  |
|----------------|-------------|----------------------------------|
| 1. คุณพรรณทิพา | เป่าอยู่สุข | ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบบัญชี |
|----------------|-------------|----------------------------------|

#### เริ่มประชุมเวลา 09.00 น.

พิธีกรแจ้งให้สมาชิก ทราบว่า เพื่ออนุวรรตน์ตามความในข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. ข้อ 50 ที่กำหนดให้คณะกรรมการกองทุนต้องจัดให้มีการประชุมสามัญปีละ 1 ครั้ง ภายในระยะเวลา 120 วัน นับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกได้รับทราบผลการดำเนินงานของกองทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2566 และให้สมาชิกได้แสดงความคิดเห็น

และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ในการบริหารจัดการงานกองทุน โดยการจัดประชุมสามัญประจำปี 2567 ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. ในครั้งนี้ ใช้วิธีการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ Zoom และถ่ายทอดสดผ่าน EGAT LIVE โดยใช้หอประชุม Auditorium ชั้น 3 เป็นห้องประชุมหลัก ไม่มีสมาชิกเข้าร่วมในห้องประชุมดังกล่าว

ประธานคณะกรรมการกองทุน (คุณพัชรินทร์ รพีพรพงศ์) ในฐานะประธานการประชุม กล่าวเปิดการประชุมสามัญประจำปี 2567 โดยมีสมาชิกเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 200 คน ถือว่าครบองค์ประชุมตามที่กำหนดในข้อบังคับกองทุน ข้อ 52 ประธานคณะกรรมการกองทุนจึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

## **ระเบียบวาระที่ 1 : เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ**

### **การดำเนินการของกองทุนประจำปี 2566**

ประธานคณะกรรมการกองทุน แจ้งให้ที่ประชุมทราบการดำเนินการของกองทุนประจำปี 2566 ดังนี้

#### **1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. เข้ารับพระราชทานโล่รางวัลชนะเลิศจากการประกวดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น ครั้งที่ 10 ประจำปี 2565**

เมื่อวันศุกร์ที่ 17 มีนาคม 2566 คณะกรรมการกองทุนเข้าเฝ้าทูลละอองพระบาทสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ณ วังสระปทุม เพื่อรับพระราชทานโล่รางวัลชนะเลิศจากการประกวดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น ครั้งที่ 10 ประจำปี 2565 ประเภทกองทุนที่มีขนาดใหญ่กว่า 20,000 ล้านบาท ที่จัดขึ้นโดยสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

#### **2. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. ได้รับรางวัลชนะเลิศจากการประกวดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น ครั้งที่ 11 ประจำปี 2566**

เมื่อวันศุกร์ที่ 24 พฤศจิกายน 2566 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กฟผ. ได้รับรางวัลชนะเลิศ ประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกลุ่มหน่วยงานรัฐวิสาหกิจที่มีขนาดกองทุนมากกว่า 20,000 ล้านบาท จากการประกวดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น ครั้งที่ 11 ประจำปี 2566 โดยได้รับโล่พระราชทานจากสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี

#### **3. การแก้ไขข้อบังคับกองทุนและเอกสารแนบท้ายข้อบังคับกองทุน**

##### **3.1 การแก้ไขเอกสารแนบท้ายข้อบังคับกองทุน**

คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. ในการประชุมคณะกรรมการกองทุน ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันอังคารที่ 30 พฤษภาคม 2566 ได้มีมติการแก้ไขเอกสารแนบท้ายข้อบังคับกองทุนในบริษัท อินโนพาวเวอร์ จำกัด โดยให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 เกี่ยวกับ คำจำกัดความ และข้อกำหนดว่าด้วยการได้รับเงินจากกองทุน

### 3.2 การแก้ไขข้อบังคับกองทุน

คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. ได้มีมติเอกฉันท์เห็นชอบการแก้ไขข้อบังคับกองทุน หมวด 2 คำจำกัดความ ข้อ 4 (9) โดยให้คำว่า “พนักงาน” หมายความรวมถึงลูกจ้างการมาปณกิจสงเคราะห์ผู้ปฏิบัติงาน กฟผ. และให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2566 เป็นต้นไป

### แผนการดำเนินการ ประจำปี 2567

ประธานคณะกรรมการกองทุน รายงานแผนการดำเนินการในปี 2567 ดังนี้

1. ติดตามและศึกษากฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องที่อาจจะมีผลกระทบกับการดำเนินงานของกองทุน
2. ศึกษานโยบายการลงทุนใหม่สำหรับสมาชิก
3. ทบทวนและปรับปรุงนโยบายการลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
4. มุ่งสื่อสารข้อมูลและเสริมสร้างความรู้ให้กับสมาชิกอย่างต่อเนื่อง

### การดำเนินการด้านการลงทุน ประจำปี 2566 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2567

ประธานคณะกรรมการกองทุน มอบหมายให้กรรมการราณี นุตลักษณ์ รายงานการดำเนินการด้านการลงทุนประจำปี 2566 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2567 ดังนี้

#### 1. การเปิดนโยบายการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม (EGAT 6)

คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. ได้มีมติให้จัดตั้งนโยบายการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้แก่สมาชิกที่นับถือศาสนาอิสลาม และสมาชิกอื่นที่ต้องการลงทุน โดยแต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจัดการนโยบายการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม (EGAT 6) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2570 สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป โดยสามารถเลือกสัดส่วนการลงทุนได้ตั้งแต่ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 100 และในวันอังคารที่ 19 ธันวาคม 2566 กองทุนได้จัดการบรรยายให้ความรู้เพื่อให้สมาชิกได้รับทราบข้อมูลที่น่าสนใจเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนใหม่เพื่อใช้ประกอบการบริหารเงินกองทุนและการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน โดยวิทยากรจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ผ่านระบบ Zoom และถ่ายทอดสดผ่านระบบ EGAT LIVE

#### 2. การสรรหาบริษัทจัดการทดแทนบริษัทเดิมที่ครบอายุสัญญาเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ด้วยสัญญาแต่งตั้งบริษัทจัดการกองทุนนโยบายการลงทุนประเภทตราสารทุนกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (MFC) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM และ SCBAM (2)) และสัญญาแต่งตั้งบริษัทจัดการกองทุนนโยบายการลงทุนอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐานกับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (LHFund) ได้ครบอายุสัญญาเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566

คณะกรรมการกองทุนได้พิจารณาต่อสัญญาและคัดเลือกโดยวิธีการสรรหาบริษัทจัดการรายใหม่ จึงมีมติแต่งตั้งบริษัทจัดการเพื่อทดแทนบริษัทจัดการเดิม โดยมีอายุสัญญาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2570 ดังนี้

บริษัทจัดการบริหารนโยบายการลงทุนประเภทตราสารทุน

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (2)

บริษัทจัดการบริหารนโยบายการลงทุนอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) - ต่อสัญญา
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

### 3. การปรับปรุงนโยบายการลงทุน

คณะกรรมการด้านการลงทุนได้พิจารณาและมีมติปรับปรุงหลักเกณฑ์เพิ่มเติมในการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุน โดยกำหนดให้ใช้ Corporate Governance Score (CG Score) ตั้งแต่ระดับ 4 ขึ้นไป เป็นเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่ลงทุน สำหรับนโยบายตราสารหนี้ และนโยบายตราสารทุน ที่เป็นนโยบายที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์โดยตรง หากบริษัทจัดการประสงค์ลงทุนในหลักทรัพย์นอกเหนือจากคุณสมบัติข้างต้น เช่น บริษัทที่ได้รับ CG Score ต่ำกว่าระดับ 4 หรือบริษัทที่เข้าตลาดด้วยวิธี Backdoor Listing (Reverse Takeover) จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกองทุนเป็นลายลักษณ์อักษรก่อนการลงทุนครั้งแรกในบริษัทดังกล่าว ทั้งนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 9 สิงหาคม 2566 เป็นต้นไป

### การดำเนินการด้านการประชาสัมพันธ์ ประจำปี 2566 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2567

ประธานคณะกรรมการกองทุน มอบหมายให้กรรมการสุรจิต เจริญยศ รายงานการดำเนินการของคณะทำงานประชาสัมพันธ์ ประจำปี 2566 ถึง 31 มีนาคม 2567

กรรมการสุรจิต เจริญยศ รายงานการดำเนินการของคณะทำงานประชาสัมพันธ์ ประจำปี 2566 ถึง มีนาคม 2567 ที่ได้ประชาสัมพันธ์ข้อมูลและความรู้ให้กับสมาชิกกองทุนในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค ผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

#### 1. การจัดกิจกรรมให้ความรู้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กำหนดการจัดกิจกรรม	หัวข้อการจัดกิจกรรมให้ความรู้
เมษายน – พฤษภาคม 2566	กิจกรรมอบรม SET E-LEARNING
25 พฤษภาคม 2566	Wrap up หลักสูตร เงินทองต้องวางแผน
6 กรกฎาคม 2566	จัดสัมมนาผู้แทนกองทุนประจำปี 2566
13 กรกฎาคม 2566	บรรยาย “บริหารพอร์ตกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”
16 สิงหาคม 2566	บรรยาย “การยื่นความจำนงขอรับเงินกองทุนฯ แบบออนไลน์”
13 ธันวาคม 2566	วิทยากรอบรมหลักสูตร Prepare for Happy Retirement

## 2. การประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารกับสมาชิก

กำหนดการประชาสัมพันธ์	หัวข้อการจัดประชาสัมพันธ์
มกราคม - ธันวาคม 2566	- ส่งเสริมการออม - การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการ - สรุปภาวะเศรษฐกิจประจำเดือน
มกราคม - มีนาคม 2566	- ข้อมูลเกี่ยวกับ มาตรการ T+2 - การเลือกตั้งคณะกรรมการกองทุน
พฤษภาคมและกันยายน 2566	มติคงจำนวนครั้งการเปลี่ยนสัดส่วน/นโยบายการลงทุน 15 ครั้ง/คน/ปี
มิถุนายน 2566	ชี้แจงการถือครองหุ้นบริษัท สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (STARK corporation)
พฤศจิกายน 2566	ชี้แจงการลงทุนหุ้นบริษัท เจเคเอ็น โกลบอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (JKN GLOBAL GROUP)
พฤศจิกายน - ธันวาคม 2566	ข้อมูลนโยบายการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม (EGAT 6)

## 3. การเข้าร่วมกิจกรรมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในปี 2566

กำหนดการเข้าร่วมกิจกรรม	กิจกรรมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
16 กุมภาพันธ์ 2566	เข้าร่วมให้ความคิดเห็นต่อร่าง พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
24 มีนาคม 2566	เข้าร่วมการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 ของสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
22 มิถุนายน 2566	ต้อนรับคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานบริษัท โทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) เพื่อพนักงาน ที่โอที ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
5 ตุลาคม 2566	ต้อนรับคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
18 ตุลาคม 2566	ร่วมเป็นวิทยากรโครงการอบรมคณะกรรมการกองทุนรุ่นที่ 1 จัดโดยสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
19 ธันวาคม 2566	รับรางวัลระดับ “ดีเลิศ” จากการประกวดโครงการต้นแบบที่มีความโดดเด่นในการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล ประจำปี 2565 จัดโดย กฟผ. ในงาน “EGAT GRC Day 2023 บูรณาการสู่ความยั่งยืน”

#### 4. การประชาสัมพันธ์และกิจกรรมกองทุนในเดือนมกราคม - มีนาคม 2567

กำหนดการ	กิจกรรมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
25 มกราคม 2567	บรรยาย “ทิศทางเศรษฐกิจไทยปี 2567”
มกราคม - กุมภาพันธ์ 2567	- เข้าร่วมกิจกรรมการประกวดของสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ - จัดกิจกรรมส่งเสริมการออม
8 กุมภาพันธ์ 2567	ศึกษาดูงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ซึ่งจัดระเบียบแล้ว
22 กุมภาพันธ์ 2567	จัดสัมมนาผู้แทนกองทุนครั้งที่ 1 ประจำปี 2567
มีนาคม 2567	ประชาสัมพันธ์ “คำถามที่พบบ่อย”
21 มีนาคม 2567	สมาชิกกองทุนเข้าร่วมโครงการอบรมสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรุ่นที่ 8 จัดโดยสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

#### 5. แผนประชาสัมพันธ์ประจำปี 2567

กำหนดการจัดกิจกรรม	กิจกรรมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
เมษายน - ธันวาคม 2567	ส่งเสริมการเรียนรู้ผ่าน SET-e-Learning
พฤษภาคม 2567	จัดบรรยายให้ความรู้กองทุน ณ อปอ.
มิถุนายน 2567	- จัดบรรยาย "การบริหารพอร์ตกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ" - จัดบรรยายให้ความรู้กองทุน ณ แม่เมาะ จ.ลำปาง
กรกฎาคม 2567	จัดบรรยายเกี่ยวกับวิธีการยื่นขอรับเงินกองทุนผู้เกษียณปี 2567
สิงหาคม 2567	จัดสัมมนาผู้แทนกองทุนครั้งที่ 2 ประจำปี 2567
กันยายน 2567	ปฐมนิเทศพนักงานใหม่
ธันวาคม 2567	จัดงานบรรยายกองทุนที่หน่วยงานภูมิภาค

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบเรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

#### ระเบียบวาระที่ 2 : เรื่องการรับรองรายงานการประชุมสามัญประจำปี 2566

เลขานุการคณะกรรมการกองทุนแจ้งให้ที่ประชุมทราบเรื่องการรับรองรายงานการประชุมสามัญประจำปี 2566 ตามที่กองทุนได้มีประกาศที่ กส-กฟผ. 4/2567 เสนอให้สมาชิกกองทุนพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญกองทุนประจำปี 2566 จากการประชุมสามัญเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566 ภายในวันที่ 3 เมษายน 2567 ซึ่งเมื่อครบกำหนด ไม่มีสมาชิกแสดงความประสงค์ขอแก้ไข จึงถือว่าสมาชิกได้ให้การรับรองรายงานการประชุมแล้ว

## มติที่ประชุม

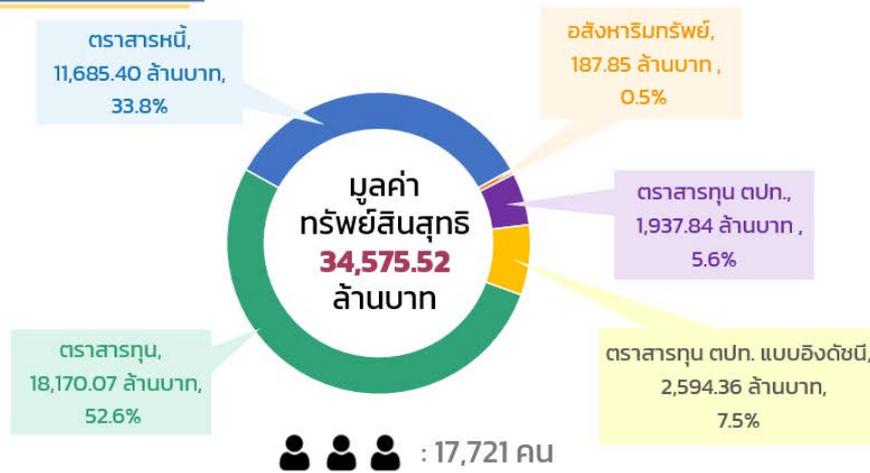
ที่ประชุมรับทราบการรับรองรายงานการประชุมสามัญประจำปี 2566

ระเบียบวาระที่ 3 : เรื่องการรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี  
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สรุปภาพรวมผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2566

ประธานคณะกรรมการกองทุน สรุปภาพรวมผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2566 ดังนี้

### ผลการดำเนินงานกองทุนในปี 2566



### ผลการดำเนินงานกองทุนในปี 2566

#### นโยบายตราสารหนี้ (EGAT-1)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ล้านบาท) 11,685.40

#### มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท)

31 ธันวาคม 2566 14.5377 ↑

31 ธันวาคม 2565 14.2414

อัตราผลตอบแทนสะสม (YTD) 2.08%

Benchmark ผลการดำเนินงาน\* 1.62%

\*Benchmark ผลการดำเนินงาน

- อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market กลุ่ม 1 อายุ 1 ถึง 3 ปี 30%
- อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรอายุ 1 ปี จนถึงวัน 1 ล้านบาท ที่กองทุนพึงได้รับเฉลี่ยของ BBL, KBANK, SCB, KTB 20%
- อัตราผลตอบแทนของทรัพย์สิน (Saving) สำหรับบริษัทผู้จัดการดำเนินงานกองทุน (Custodian Account) 5%
- อัตราผลตอบแทนของดัชนีหุ้นกลุ่ม Mark-to-Market (BSE+) อายุ 1 ถึง 3 ปี 45%

## ผลการดำเนินงานกองทุนในปี 2566

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ล้านบาท) 18,170.07

### มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท)

31 ธันวาคม 2566	36.2442 ↓
31 ธันวาคม 2565	41.3907

### นโยบายตราสารทุน (EGAT-2)

อัตราผลตอบแทนสะสม (YTD) -12.43%

Benchmark ผลการดำเนินงาน\* -12.55%

\*หมายเหตุ: 1 บ.ค. - 30 ธ.ค. 2566 : ผลตอบแทนของ SET100 TRI / 1 บ.ค. - 31 ธ.ค. 2565 : ผลตอบแทนของ SET TRI 100%

## ผลการดำเนินงานกองทุนในปี 2566

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ล้านบาท) 187.85

### มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท)

31 ธันวาคม 2566	8.3654 ↓
31 ธันวาคม 2565	8.4988

### นโยบายอสังหาริมทรัพย์ (EGAT-3)

อัตราผลตอบแทนสะสม (YTD) -1.57%

Benchmark ผลการดำเนินงาน\* -2.06%

\*Benchmark ผลการดำเนินงาน  
- ค่าธรรมเนียม (Benchmark) ของกองทุนรวมของสำนักงาน  
- ดัชนีผลตอบแทนของ SET FF&REITs TRI

90%  
10%

## ผลการดำเนินงานกองทุนในปี 2566

นโยบายตราสารทุน ตปท. (EGAT-4)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ล้านบาท) 1,937.84

### มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท)

31 ธันวาคม 2566 5.8160 

31 ธันวาคม 2565 5.4096

อัตราผลตอบแทนสะสม (YTD) 7.51%

Benchmark ผลการดำเนินงาน\* 17.76%

\*หมายเหตุ : MSCI ACWI Net USD Index adjusted with FX hedging cost 82.45%  
 MSCI ACWI Net USD Index ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 14.55%  
 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 D ของ PVD เจริญ 4 ธนาคารพาณิชย์ 3%

## ผลการดำเนินงานกองทุนในปี 2566

นโยบายตราสารทุน ตปท. แบบอิงดัชนี (EGAT-5)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ล้านบาท) 2,594.36

### มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท)

31 ธันวาคม 2566 11.6616 

3 มกราคม 2566 10.0000

อัตราผลตอบแทนสะสม (YTD) 16.62%

Benchmark ผลการดำเนินงาน\* 19.77%

\* Benchmark ผลการดำเนินงาน  
 - อัตราผลตอบแทนของ MSCI ACWI USD Index ปรับด้วยดัชนีทุนป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 50%  
 - อัตราผลตอบแทนของ MSCI ACWI USD Index ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 50%

รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการกองทุน

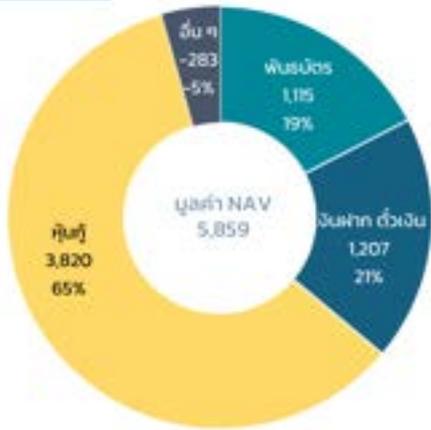
เลขานุการคณะกรรมการกองทุน มอบหมายให้บริษัทจัดการกองทุนที่บริหารแต่ละนโยบาย รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในส่วนที่แต่ละบริษัท รับผิดชอบตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (MFC) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในส่วนที่บริหารนโยบายตราสารหนี้ โดยสรุปได้ ดังนี้



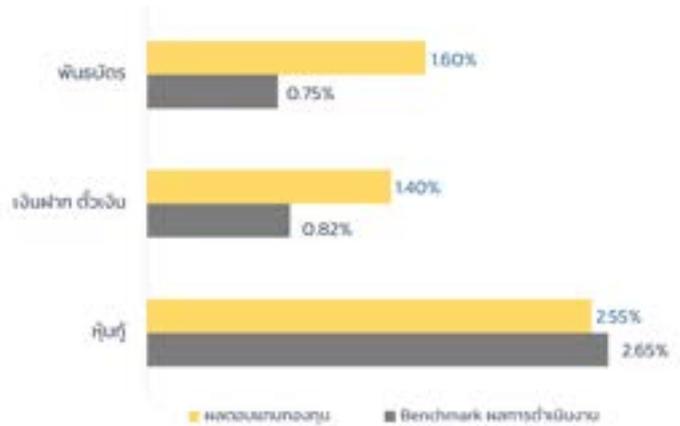
### อัตราผลตอบแทนสะสมเปรียบเทียบกับ Benchmark ผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท



\* อื่น ๆ คือ ส่วนลูกหนี้และเจ้าหนี้

นโยบายตราสารหนี้ ปี 2566

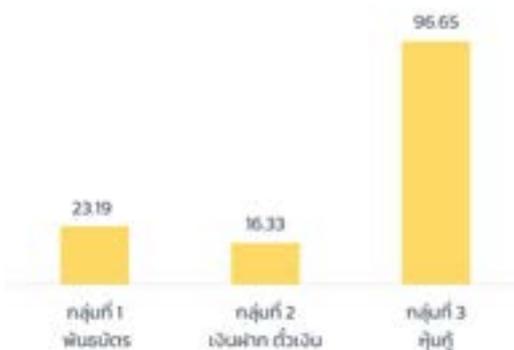


### รายได้จากเงินลงทุน 136.17 ล้านบาท

(รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

แบ่งตามประเภทหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

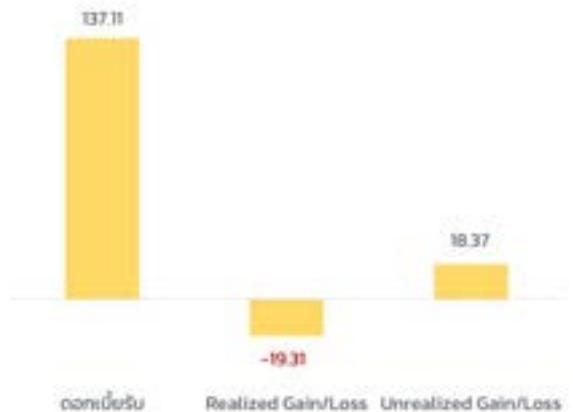


นโยบายตราสารหนี้ ปี 2566

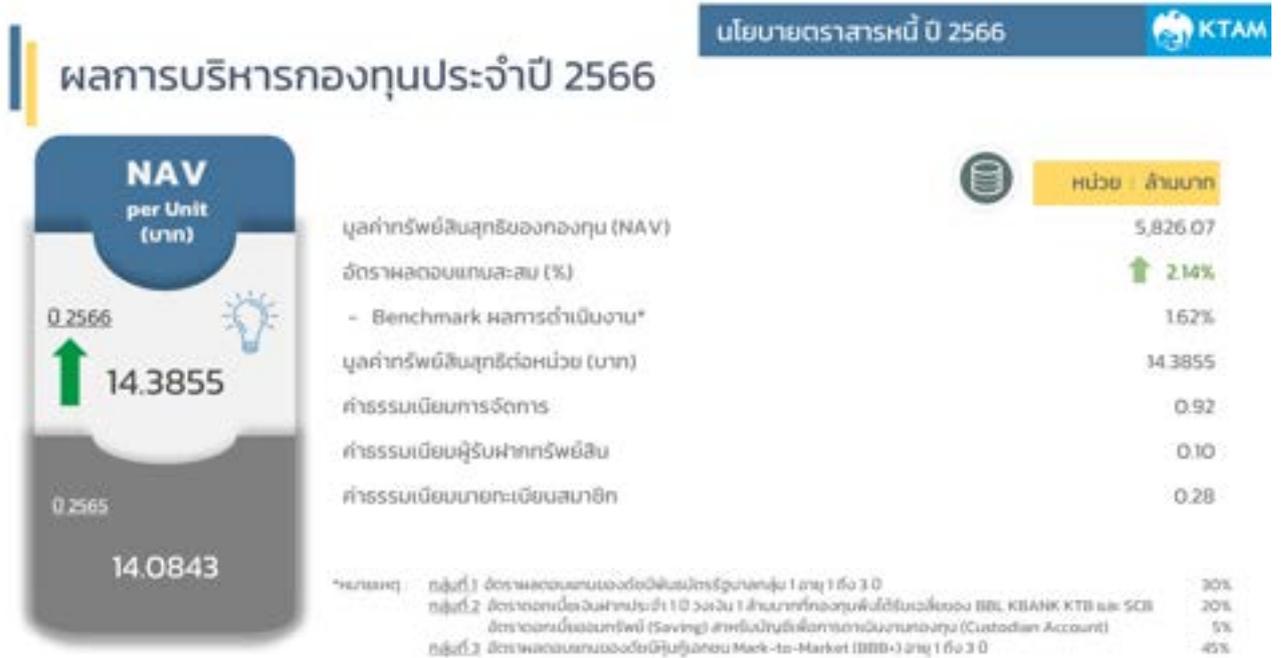


แบ่งตามประเภทรายได้

หน่วย : ล้านบาท

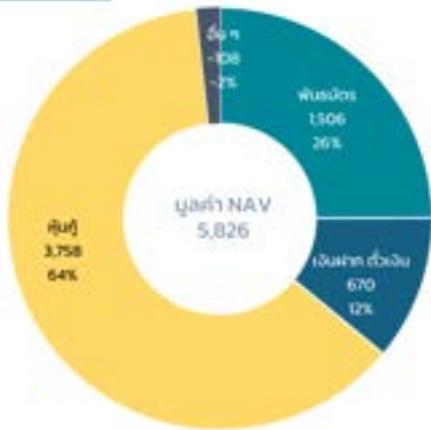


บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในส่วนที่บริหารนโยบายตราสารหนี้ โดยสรุปได้ ดังนี้



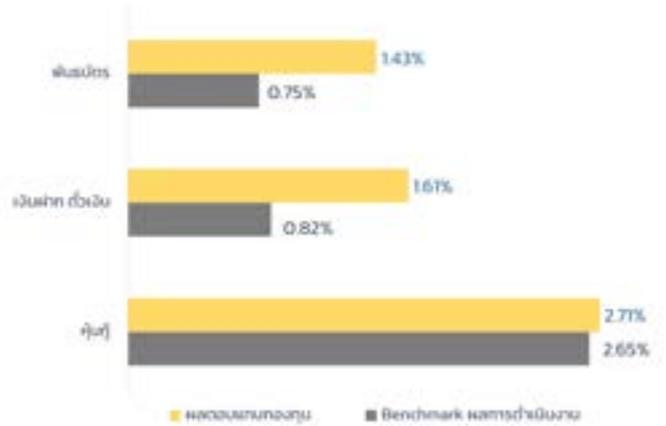
## อัตราผลตอบแทนสะสมเปรียบเทียบกับ Benchmark ผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท



\* 5 ปี ณ 31 ธันวาคม และ 31 ธันวาคม

นโยบายตราสารหนี้ ปี 2566

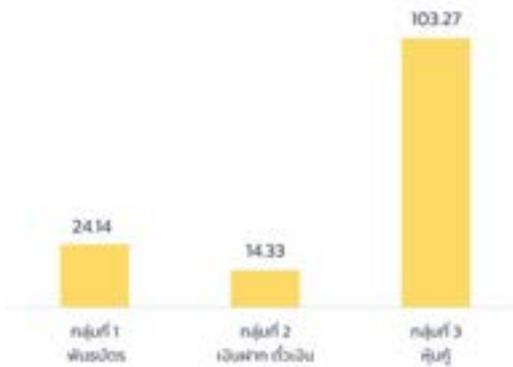


## รายได้จากเงินลงทุน 141.74 ล้านบาท

(รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

### แบ่งตามประเภทหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

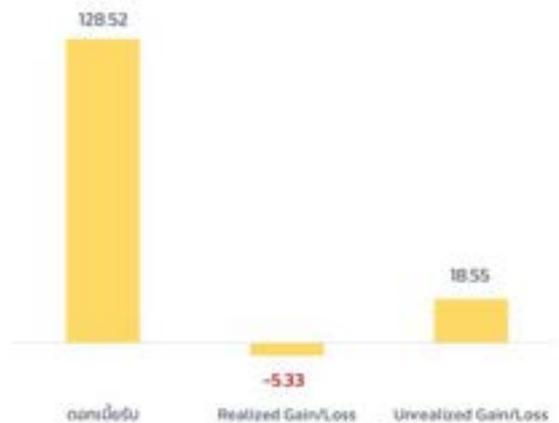


นโยบายตราสารหนี้ ปี 2566

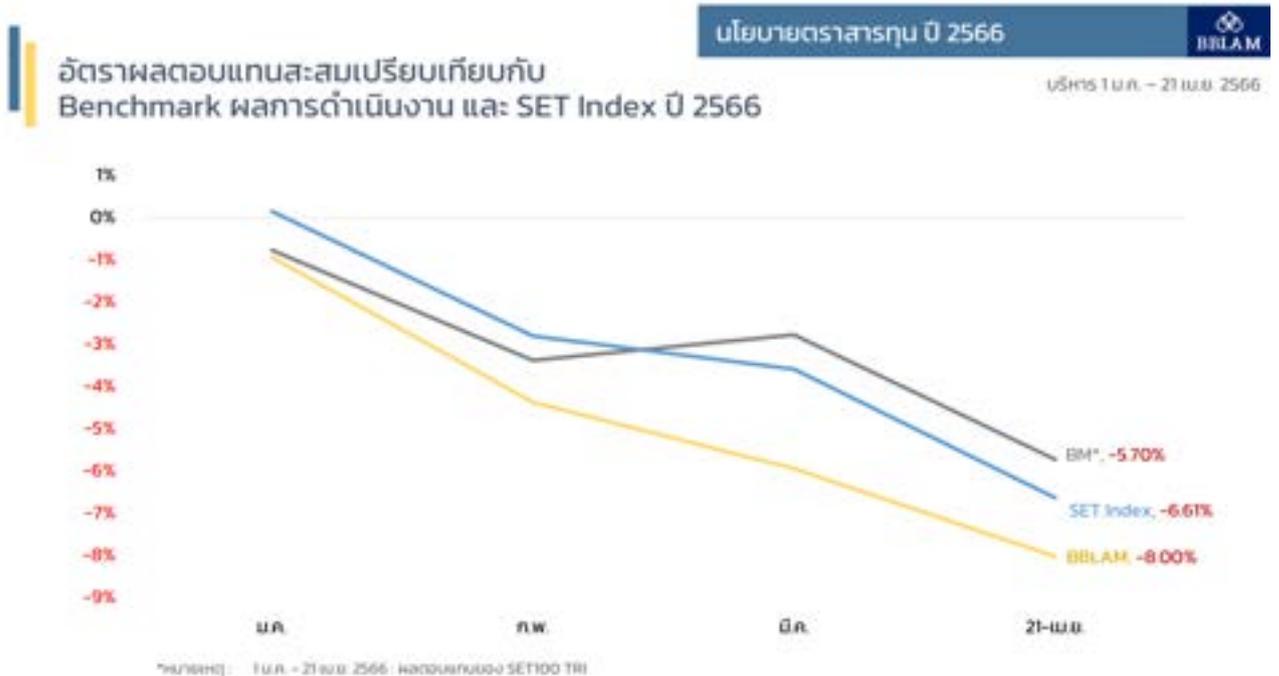
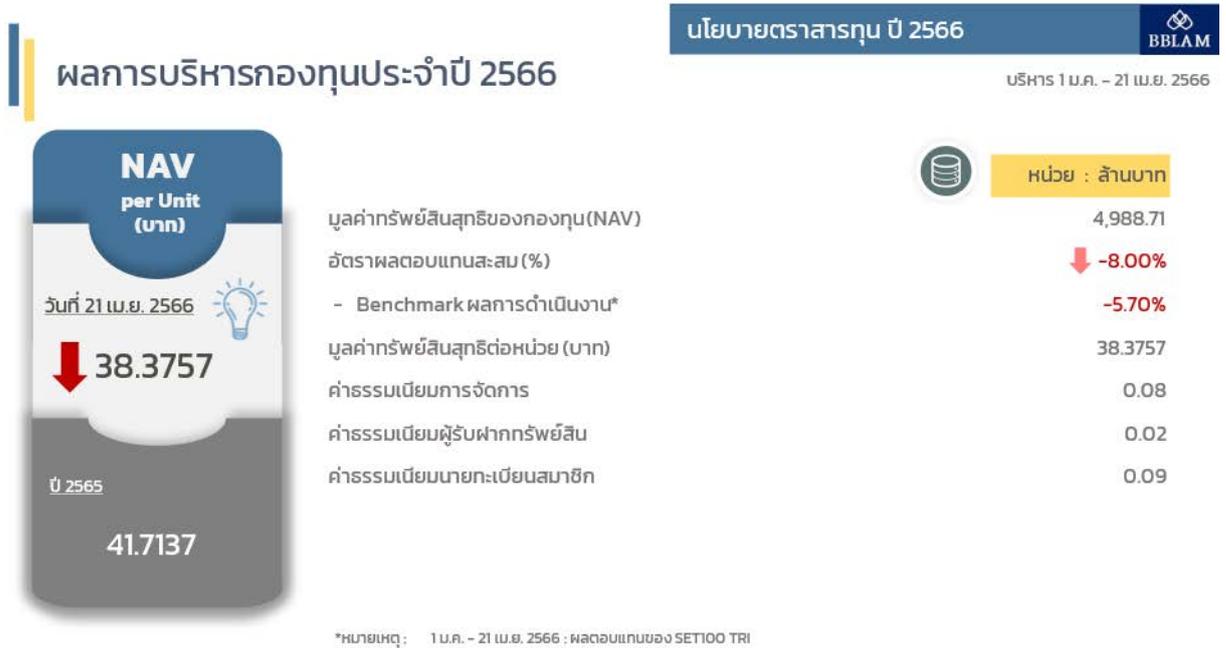


### แบ่งตามประเภทรายได้

หน่วย : ล้านบาท



บลจ. บัวหลวง จำกัด (BBLAM) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2566 ที่บริหาร  
สิ้นสุด ณ วันที่ 21 เมษายน 2566 ในส่วนที่บริหารนโยบายตราสารทุน โดยสรุปได้ ดังนี้



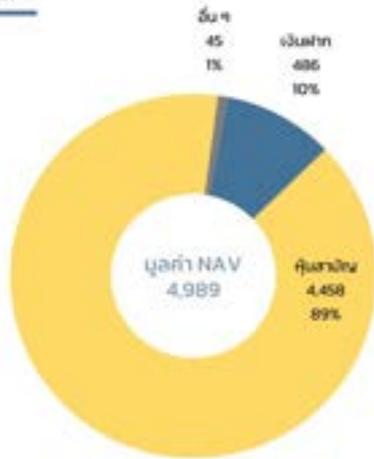
## อัตราผลตอบแทนแยกตามกลุ่มการลงทุน เปรียบเทียบกับ Benchmark ผลการดำเนินงาน

นโยบายตราสารทุน ปี 2566



บริษัท 1 บ.ล. - 21 เม.ย. 2566

หน่วย : ล้านบาท



\* ขึ้น ๆ คือ ส่วนลูกหนี้ระยะยาว



## รายได้จากเงินลงทุน -395.31 ล้านบาท

นโยบายตราสารทุน ปี 2566

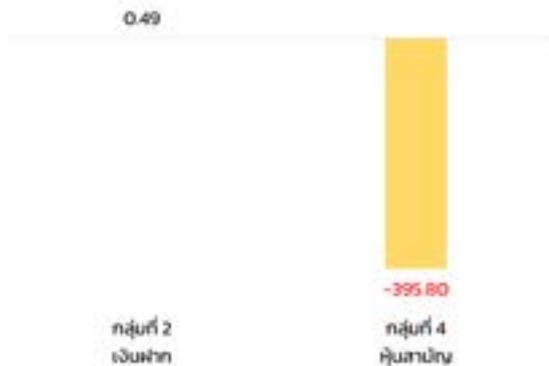


บริษัท 1 บ.ล. - 21 เม.ย. 2566

(รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

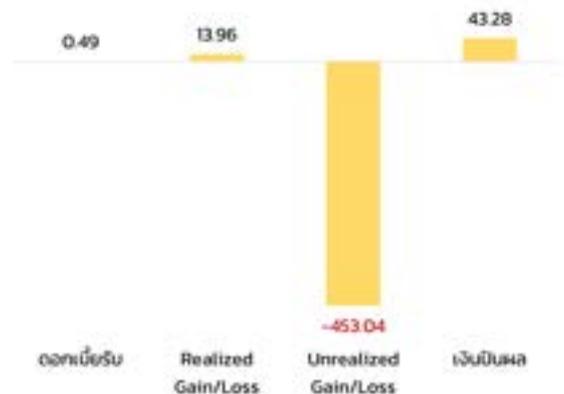
### แบ่งตามประเภทหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

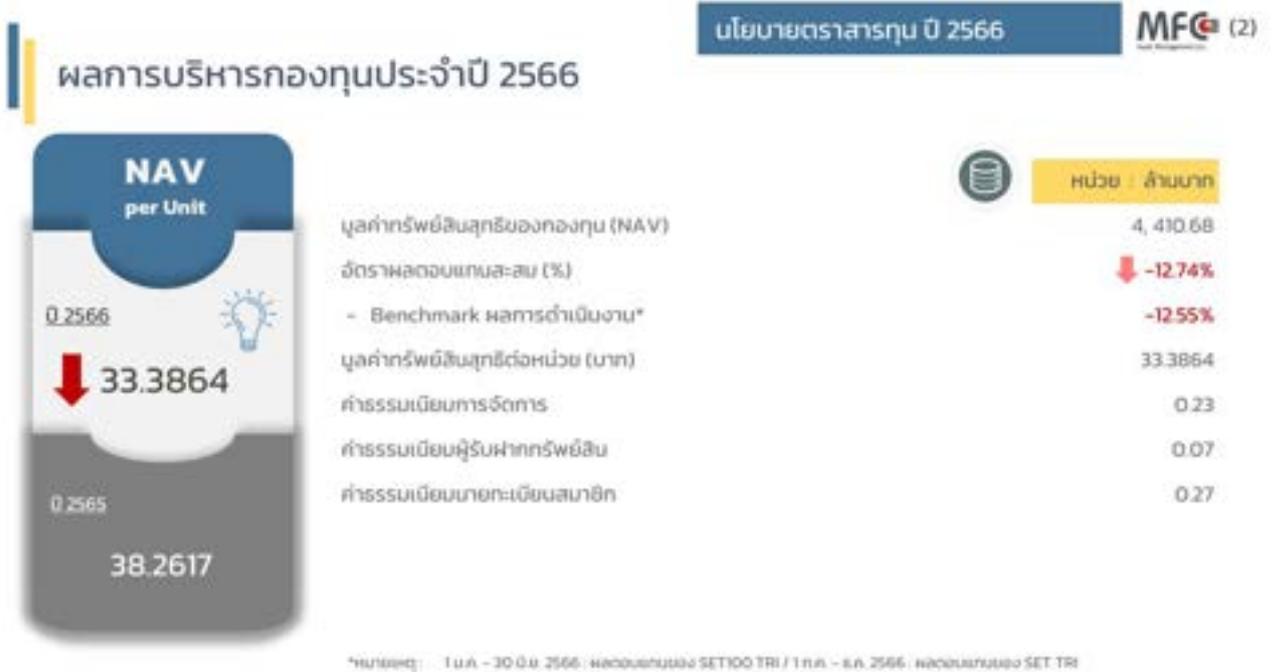


### แบ่งตามประเภทรายได้

หน่วย : ล้านบาท



บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (MFC) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในส่วนที่บริหารนโยบายตราสารทุน (MFC (2)) โดยสรุปได้ ดังนี้

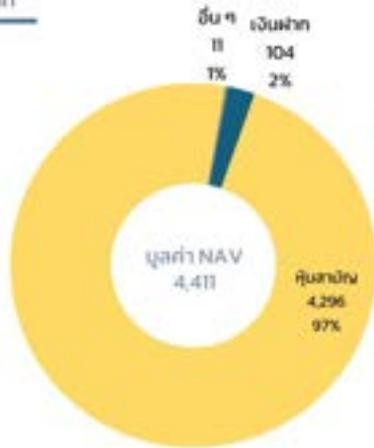


## อัตราผลตอบแทนแยกตามกลุ่มการลงทุน เปรียบเทียบกับ Benchmark ผลการดำเนินงาน

นโยบายตราสารทุน ปี 2566

MFC (2)

หน่วย : ล้านบาท



\* อื่น ๆ คือ ส่วนลูกหนี้และเจ้าหนี้

## รายได้จากเงินลงทุน -563.27 ล้านบาท

นโยบายตราสารทุน ปี 2566

MFC (2)

(รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

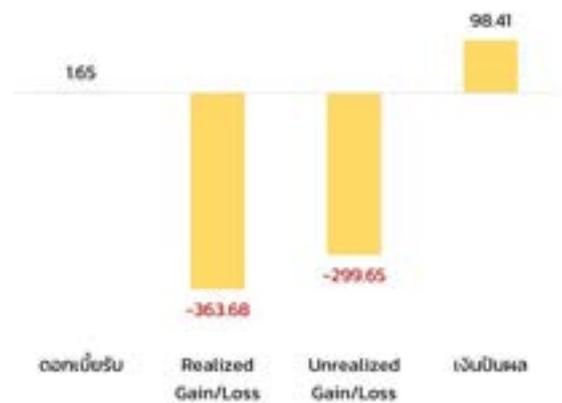
### แบ่งตามประเภทหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

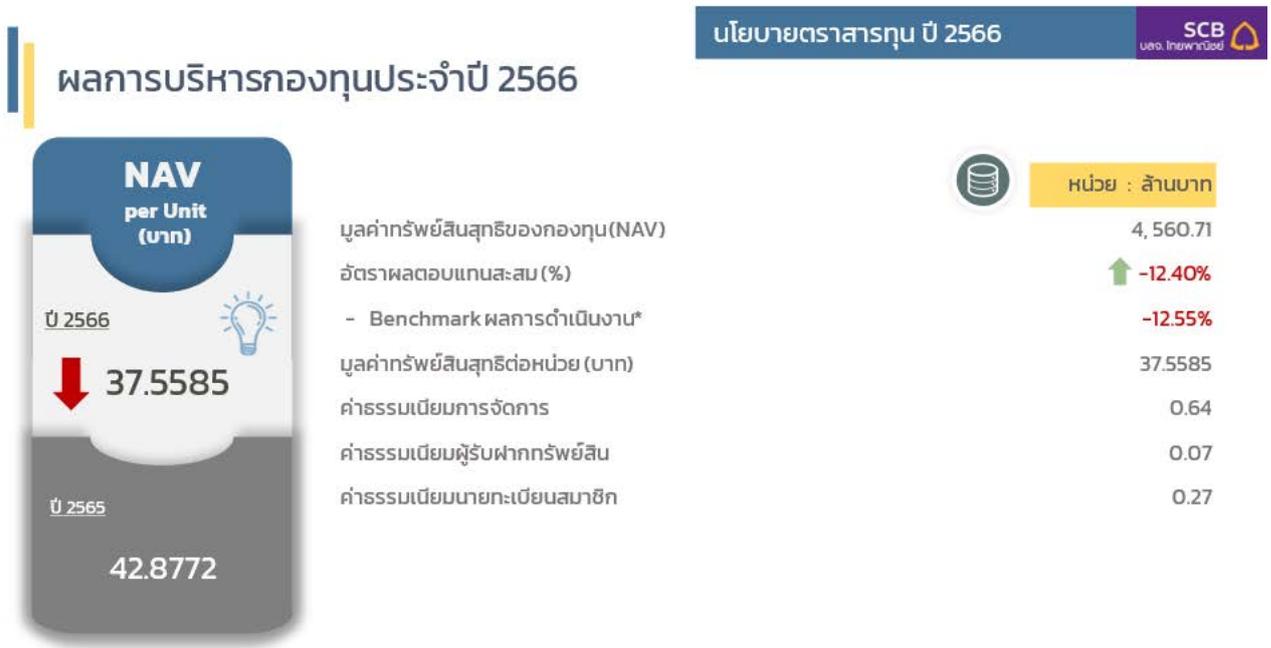


### แบ่งตามประเภทรายได้

หน่วย : ล้านบาท

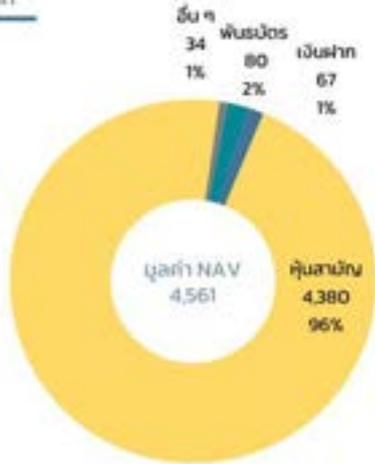


บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในส่วนที่บริหารนโยบายตราสารทุน โดยสรุปได้ ดังนี้



## อัตราผลตอบแทนแยกตามกลุ่มการลงทุน เปรียบเทียบกับ Benchmark ผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท



\* อื่น ๆ คือ ส่วนลูกหนี้และเจ้าหนี้

นโยบายตราสารทุน ปี 2566



## รายได้จากเงินลงทุน -554.62 ล้านบาท

(รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

### แบ่งตามประเภทหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท



นโยบายตราสารทุน ปี 2566



### แบ่งตามประเภทรายได้

หน่วย : ล้านบาท

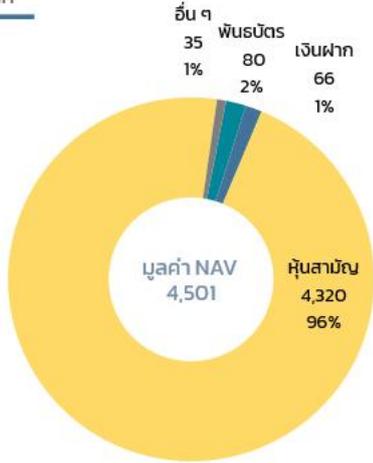


บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในส่วนที่บริหารนโยบายตราสารทุน (SCBAM (2)) โดยสรุปได้ ดังนี้



## อัตราผลตอบแทนแยกตามกลุ่มการลงทุน เปรียบเทียบกับ Benchmark ผลการดำเนินงาน

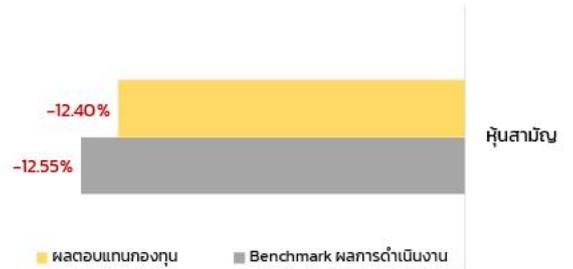
หน่วย : ล้านบาท



\* อื่น ๆ คือ ส่วนลูกหนี้และเจ้าหนี้

นโยบายตราสารทุน ปี 2566

SCB (2)  
เอส.ซี.บี. อินเวสเมนต์



## รายได้จากเงินลงทุน -545.38 ล้านบาท

(รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

แบ่งตามประเภทหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท



นโยบายตราสารทุน ปี 2566

SCB (2)  
เอส.ซี.บี. อินเวสเมนต์

แบ่งตามประเภทรายได้

หน่วย : ล้านบาท



บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในส่วนที่บริหารนโยบายตราสารทุน โดยสรุปได้ ดังนี้

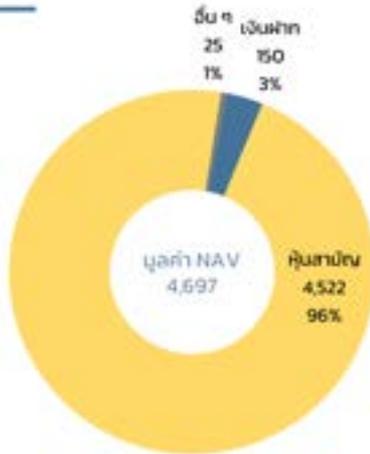


## อัตราผลตอบแทนแยกตามกลุ่มการลงทุน เปรียบเทียบกับ Benchmark ผลการดำเนินงาน

นโยบายตราสารทุน ปี 2566



หน่วย : ล้านบาท



\* อื่น ๆ คือ ส่วนลูกหนี้และเจ้าหนี้

## รายได้จากเงินลงทุน -490.44 ล้านบาท

นโยบายตราสารทุน ปี 2566



(รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

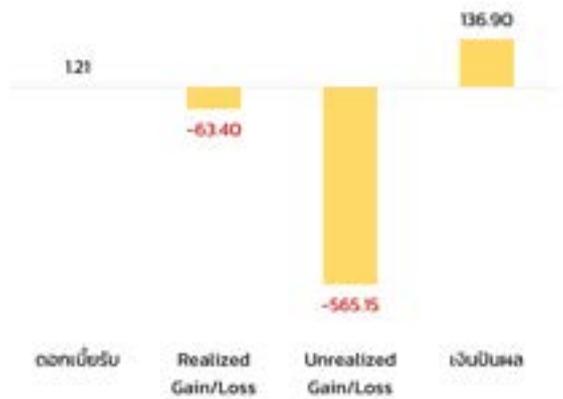
### แบ่งตามประเภทหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

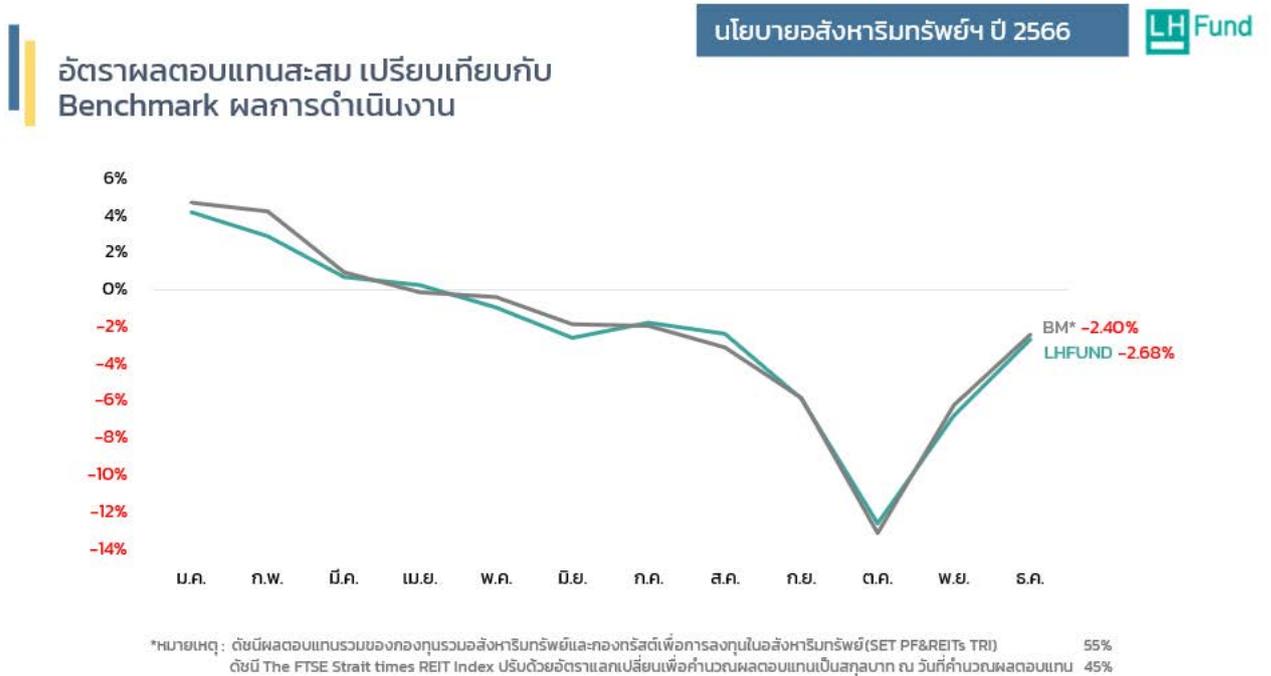


### แบ่งตามประเภทรายได้

หน่วย : ล้านบาท



บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (LHFund) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในส่วนที่บริหารนโยบายอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน โดยสรุปได้ ดังนี้

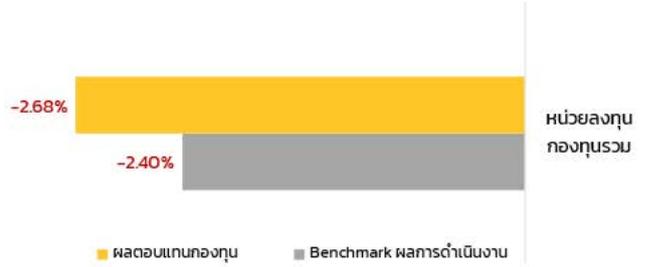
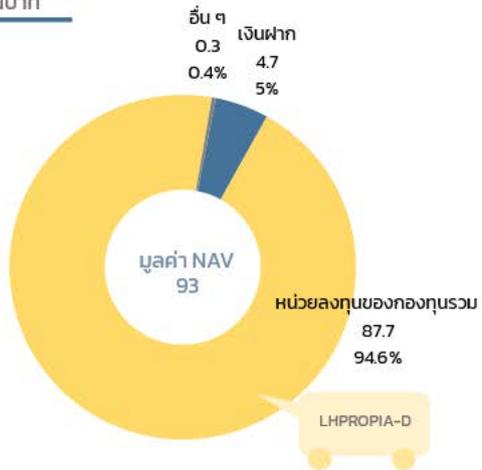


## อัตราผลตอบแทนแยกตามกลุ่มการลงทุน เปรียบเทียบกับ Benchmark ผลการดำเนินงาน

นโยบายอสังหาริมทรัพย์ ปี 2566



หน่วย : ล้านบาท



\* อื่น ๆ คือ ส่วนลูกหนี้และเจ้าหนี้

## รายได้จากเงินลงทุน -16.73 ล้านบาท

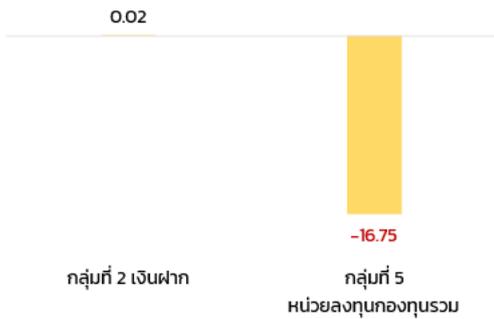
นโยบายอสังหาริมทรัพย์ ปี 2566



(รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

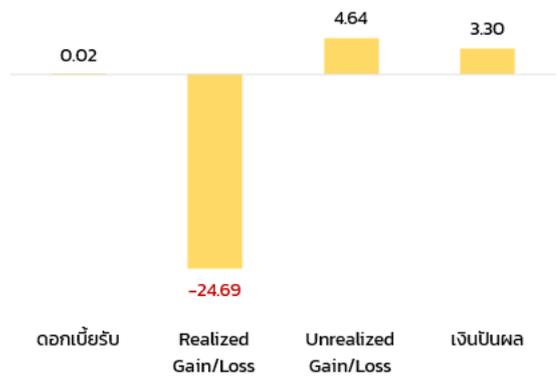
### แบ่งตามประเภทหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท



### แบ่งตามประเภทรายได้

หน่วย : ล้านบาท



บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในส่วนที่บริหารนโยบายอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน โดยสรุปได้ ดังนี้

## ผลการบริหารกองทุนประจำปี 2566

นโยบายอสังหาริมทรัพย์ ปี 2566

**NAV**  
per Unit  
(บาท)

ปี 2566

↓

8.7189

ปี 2565

8.7523

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV)

อัตราผลตอบแทนสะสม (%)

- Benchmark ผลการดำเนินงาน\*

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ

ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนสมาชิก

หน่วย : ล้านบาท

95.16

↑ -0.38%

-1.72%

8.7189

-

0.002

0.02

\*หมายเหตุ : ค่าเทียบวัดของกองทุนรวม (KT-PIF-A) ของบริษัทจัดการ 90%

ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (PF&REITs TRI) 10%

## อัตราผลตอบแทนสะสม เปรียบเทียบกับ Benchmark ผลการดำเนินงาน

นโยบายอสังหาริมทรัพย์ ปี 2566

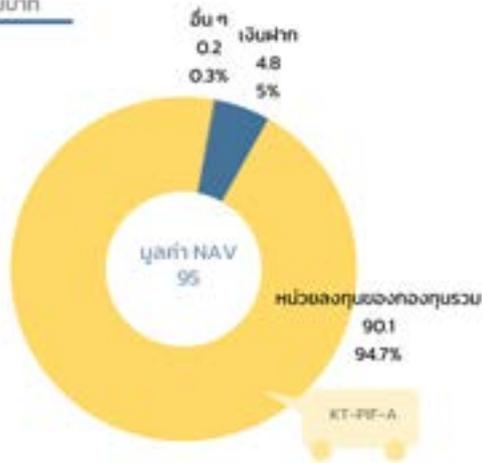
เดือน	KTAM	Benchmark
ม.ค.	4.5%	4.5%
ก.พ.	4.2%	4.2%
มี.ค.	2.5%	1.0%
เม.ย.	1.8%	0.5%
พ.ค.	1.2%	0.2%
มิ.ย.	-1.5%	-1.5%
ก.ค.	-1.8%	-1.8%
ส.ค.	-3.5%	-3.5%
ก.ย.	-6.5%	-6.5%
ต.ค.	-12.5%	-12.5%
พ.ย.	-7.5%	-7.5%
ธ.ค.	-0.38%	-1.72%

\*หมายเหตุ : ค่าเทียบวัดของกองทุนรวม (KT-PIF-A) ของบริษัทจัดการ 90%

ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (PF&REITs TRI) 10%

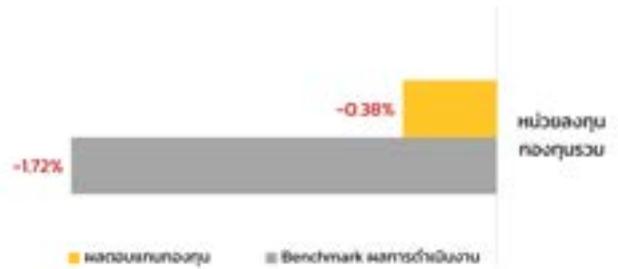
## อัตราผลตอบแทนแยกตามกลุ่มการลงทุน เปรียบเทียบกับ Benchmark ผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท



\* อื่น ๆ คือ ส่วนลูกหนี้และเจ้าหนี้

นโยบายอสังหาริมทรัพย์ ปี 2566

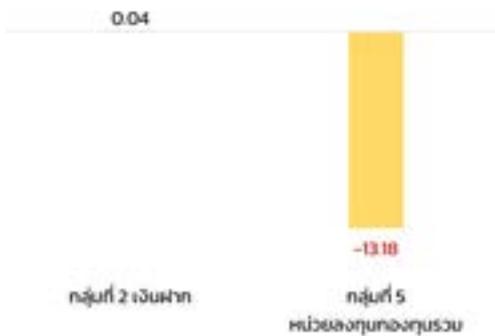


## รายได้จากเงินลงทุน -13.14 ล้านบาท

(รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

แบ่งตามประเภทหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

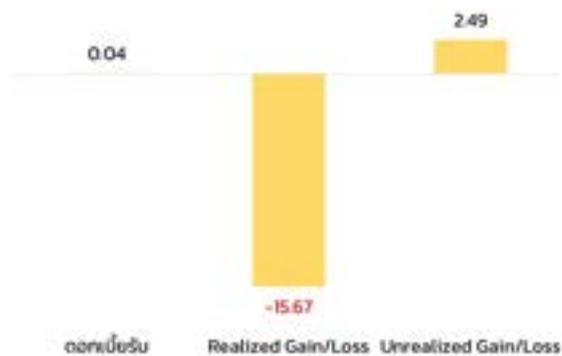


นโยบายอสังหาริมทรัพย์ ปี 2566

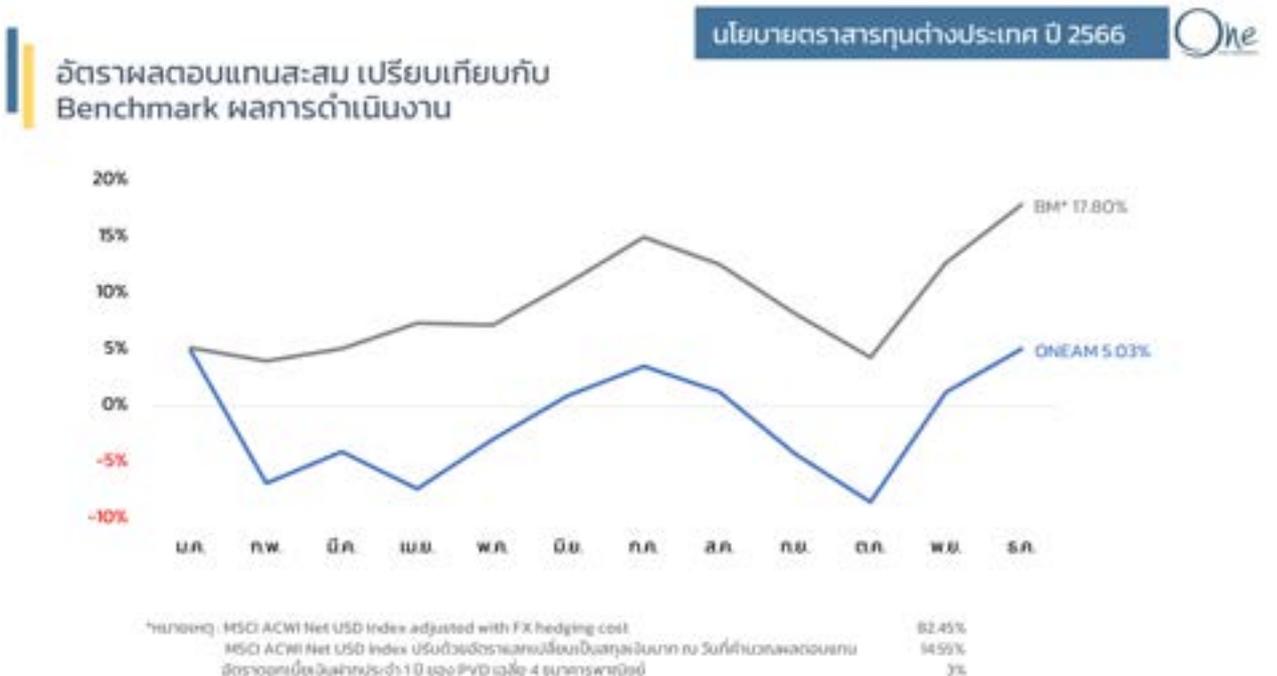


แบ่งตามประเภทรายได้

หน่วย : ล้านบาท

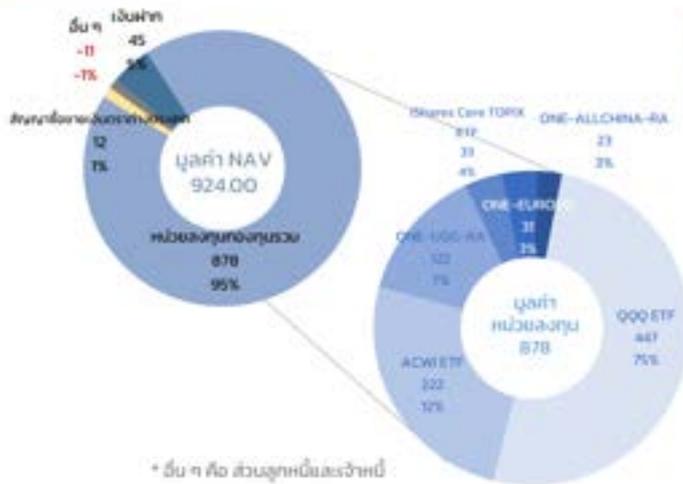


บลจ. วรรณ จำกัด (ONEAM) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในส่วนที่บริหารนโยบายตราสารทุนต่างประเทศ โดยสรุปได้ ดังนี้

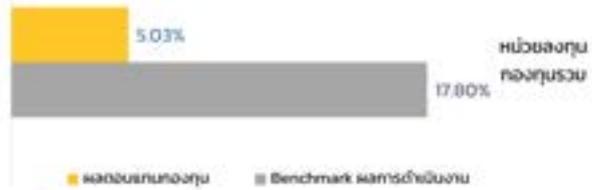


## อัตราผลตอบแทนแยกตามกลุ่มการลงทุน เปรียบเทียบกับ Benchmark ผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท



## นโยบายตราสารทุนต่างประเทศ ปี 2566

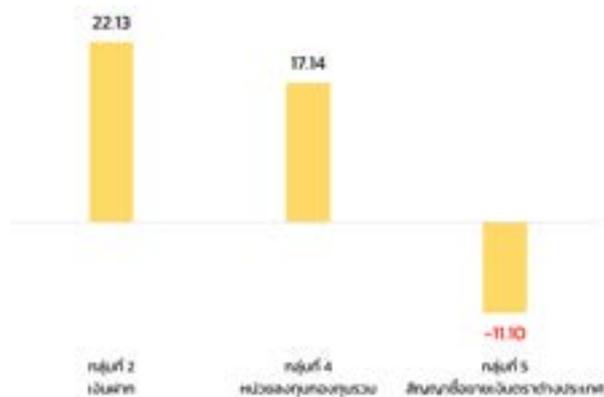


## รายได้จากเงินลงทุน 28.17 ล้านบาท

(รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

### แบ่งตามประเภทหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

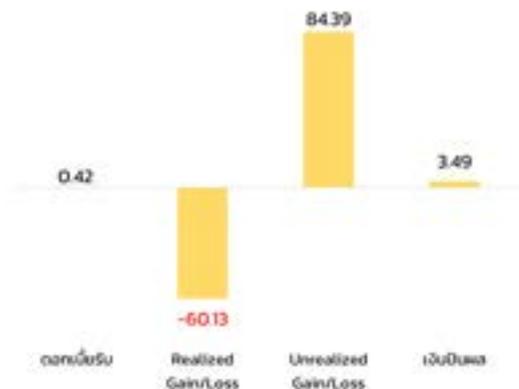


## นโยบายตราสารทุนต่างประเทศ ปี 2566



### แบ่งตามประเภทรายได้

หน่วย : ล้านบาท

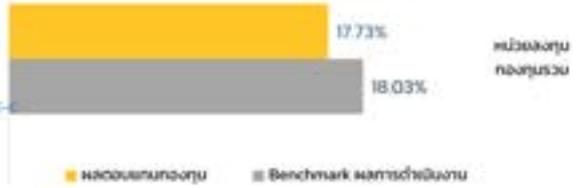
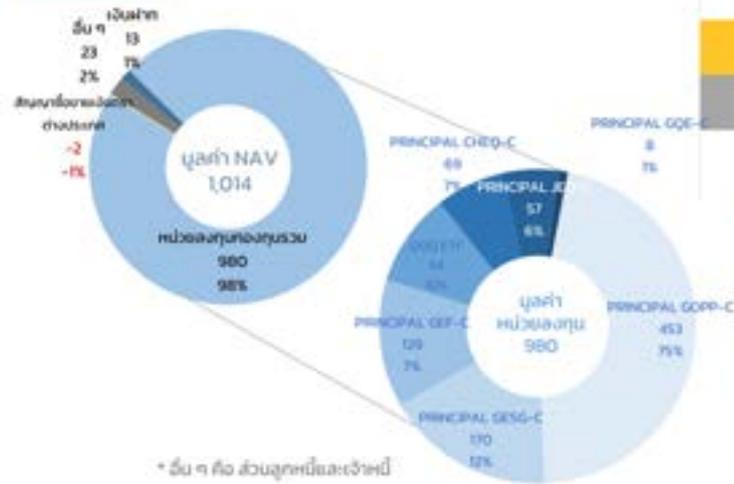


บลจ. พรินซิเพิล จำกัด (Principal) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในส่วนที่บริหารนโยบายตราสารทุนต่างประเทศ โดยสรุปได้ ดังนี้



## อัตราผลตอบแทนแยกตามกลุ่มการลงทุน เปรียบเทียบกับ Benchmark ผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

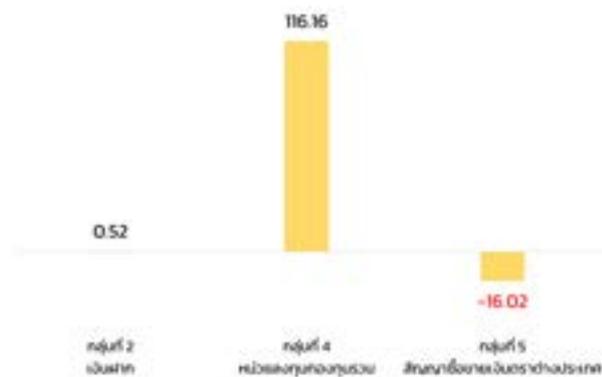


## รายได้จากเงินลงทุน 100.66 ล้านบาท

(รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

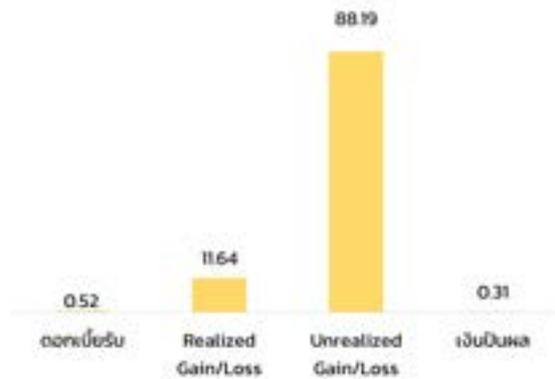
### แบ่งตามประเภทหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท



### แบ่งตามประเภทรายได้

หน่วย : ล้านบาท



บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (MFC) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในส่วนที่บริหารนโยบายตราสารทุนต่างประเทศแบบอิงดัชนี โดยสรุปได้ ดังนี้

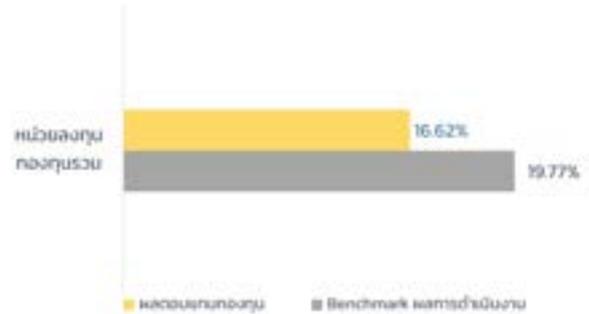
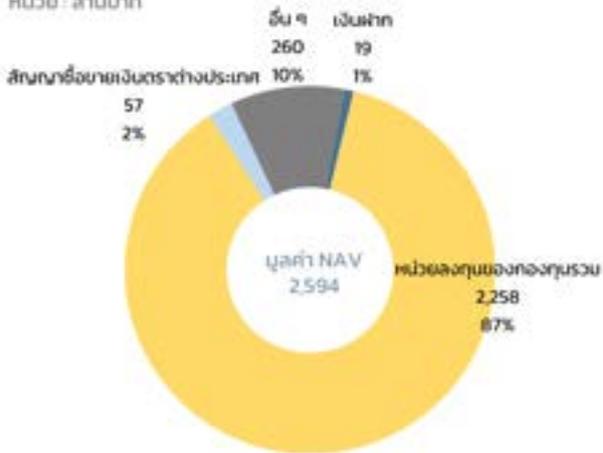


## อัตราผลตอบแทนแยกตามกลุ่มการลงทุน เปรียบเทียบกับ Benchmark ผลการดำเนินงาน



นโยบายตราสารทุนต่างประเทศแบบอิงดัชนี ปี 2566

หน่วย : ล้านบาท



\* หุ้นฯ คือ ส่วนลูกหนี้และเจ้าหนี้

## รายได้จากเงินลงทุน 231.31 ล้านบาท

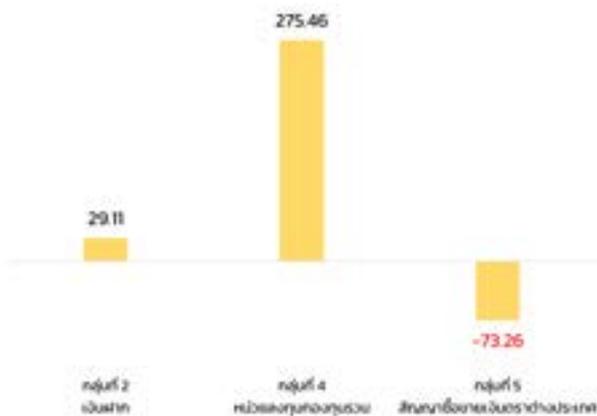


นโยบายตราสารทุนต่างประเทศแบบอิงดัชนี ปี 2566

(รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย)

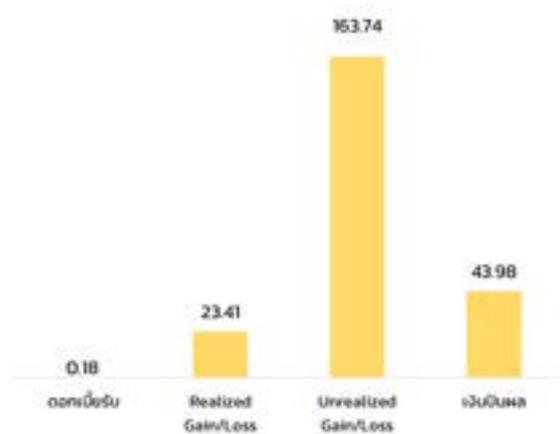
### แบ่งตามประเภทหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท



### แบ่งตามประเภทรายได้

หน่วย : ล้านบาท



## มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

## ระเบียบวาระที่ 4 : เรื่องการรายงานงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ รายงานผู้สอบบัญชี

ประธานคณะกรรมการกองทุน มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการกองทุนเสนอให้ที่ประชุมรับทราบงบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของกองทุน (บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด) ทั้งนี้ ได้เผยแพร่ให้สมาชิกทราบผ่านช่องทางออนไลน์ก่อนการประชุมสามัญประจำปี 2567 ด้วยแล้ว ซึ่งประกอบด้วย งบการเงินรวม งบการเงินนโยบายการลงทุนประเภทตราสารหนี้ งบการเงินนโยบายการลงทุนประเภทตราสารทุน งบการเงินนโยบายการลงทุนอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน งบการเงินนโยบายการลงทุนประเภทตราสารทุนต่างประเทศ และงบการเงินนโยบายการลงทุนประเภทตราสารทุนต่างประเทศแบบอิงดัชนี พร้อมทั้งข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และรายงานผู้สอบบัญชี

## ระเบียบวาระที่ 5 : เรื่องอื่น ๆ

### ตอบข้อซักถามสมาชิก (คำถามล่วงหน้าไม่ระบุชื่อผู้ถาม)

เลขานุการคณะกรรมการกองทุน เปิดโอกาสให้สมาชิกเสนอแนะหรือแสดงความคิดเห็นล่วงหน้า และคำถามที่มาจาก Q&A ในช่วงการประชุมสามัญ ผ่านช่องทางออนไลน์ที่ต้องการให้คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. ได้รับทราบ โดยจะไม่ระบุชื่อผู้ถาม ดังนี้

#### 1. คำถาม เหตุใดต้องกำหนดจำนวนครั้งในการปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

กรรมการเมธา ตันตวรรณาท ชี้แจงว่า เพื่อให้เป็นจำนวนที่เหมาะสมไม่มากจนเกินไปจนเป็นการเก็งกำไรสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อการเกษียณ มีการกำหนดจำนวนครั้งให้เพียงพอกับความเสถียรของอายุของตน และป้องกันการเสียหายที่อาจเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน เช่น บริษัทจัดการ ต้องรอเงินในการลงทุน และเสียโอกาสในการลงทุน ซึ่งมีโอกาสในการแพ้ผลตอบแทนอ้างอิงได้

2. คำถาม ได้รับข้อมูลว่า บลจ.กรุงไทย ที่เป็นนายทะเบียนให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ รัฐวิสาหกิจอื่น หากสมาชิกต้องการปรับเปลี่ยนการลงทุนมากกว่าที่กำหนดไว้ สามารถทำการปรับเปลี่ยนเพิ่มได้โดยจ่ายเอง จึงขอสอบถามว่า กองทุน กฟผ. สามารถทำแบบเดียวกันได้หรือไม่

คุณกานต์ ลชิตากุล บริษัทจัดการระบบทะเบียนสมาชิก (บลจ.กรุงไทย) แจ้งให้ทราบว่า มีกองทุนรัฐวิสาหกิจจำนวนน้อยรายที่ให้สมาชิกปรับเปลี่ยนการลงทุนเกินกว่าข้อบังคับกองทุนและมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม แต่ด้วยระบบสมาชิกของ บลจ.กรุงไทย ไม่มีการออกแบบระบบสำหรับการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมกับสมาชิกโดยตรง จึงต้องควรหารือในเงื่อนไขการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมว่าเป็นอย่างไร โดยสำหรับการเพิ่มจำนวนครั้งมีความเห็นว่า เป็นสิทธิของกองทุนที่จะกำหนด แต่อย่างไรก็ตามยังคงเห็นว่า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เป็นการลงทุนระยะยาว ดังนั้น คณะกรรมการกองทุนจึงต้องอาจพิจารณาถึงความเหมาะสมในการกำหนดจำนวนครั้ง

3. คำถาม เหตุใดต้องใช้มาตรการ T+2 เมื่อมีการสับเปลี่ยนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับต่างประเทศ (EGAT 4 และ EGAT 5) เป็นหลักการออกมา

กรรมการเมธา ตันตวรรณาท ชี้แจงให้ทราบว่า เนื่องจากกองทุนยังมีระบบที่กำหนดให้การคิดราคาต่อหน่วยเป็น Backward Pricing โดยในอดีตอุตสาหกรรมรับทราบเรื่องมาตรการ T+2 และได้ดำเนินการไปในแนวทางเดียวกันเพื่อป้องกันการเกิดเหตุ ทั้งนี้ การใช้ Backward Pricing ในกองทุนยังคงต้องใช้ต่อไป จนกว่าจะมีประกาศจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์บังคับใช้ให้บริษัทจัดการปรับวิธีการให้หน่วยเป็นแบบ Forward Pricing ซึ่งกองทุนรวมได้ดำเนินการแล้ว ปัจจุบันกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจึงต้องแก้ไขปัญหาดังกล่าว เพื่อไม่ให้มีการลงทุนที่สามารถรู้ราคาล่วงหน้าได้ ถึงแม้จะไม่สามารถรู้ราคาได้จริง แต่สามารถทำให้เกิดความเสียหายได้

4. คำถาม วันที่สัมมนาผู้แทนกองทุน ทางบริษัทจัดการแจ้งว่าตรงกับการประชุมสมาคมกองทุน และอาจจะมีวาระเกี่ยวกับการใช้ NAV Forward Pricing มีความคืบหน้าอย่างไร

คุณกานต์ ลชิตากุล (บลจ.กรุงไทย) แจ้งให้ทราบว่าตามที่ได้ประชุมกับสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และได้สรุปแนวทางแล้ว อย่างไรก็ตามก็ต้องเสนอคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อไป

5. คำถาม ขณะที่ยังไม่มีการคิด NAV Forward Pricing การเพิ่มกองทุนตลาดเงิน เพื่อลดผลกระทบต่อสมาชิกที่ลงทุน EGAT 1 จากการสับเปลี่ยนของเพื่อนสมาชิกและเพื่อให้มีกองทุนที่รักษาเงินต้นอย่างแท้จริงของสมาชิกที่ใกล้ชิดเกษียณ คณะกรรมการมีการพิจารณาอย่างไรบ้าง

ประธานคณะกรรมการกองทุน มีความเห็นว่า นโยบายตลาดเงินเป็นนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงหรือมีความผันผวนน้อย เหมาะกับผู้ลงทุนที่ไม่ต้องการความเสี่ยงโดยรักษาแค่งเงินต้นเพียงอย่างเดียว ซึ่งปัจจุบันยังไม่มีให้สมาชิกเลือก ในอดีตกองทุนมีนโยบายตราสารหนี้ซึ่งมีความเสี่ยงมากกว่านโยบายตลาดเงินเพียงเล็กน้อย แต่ในปัจจุบันมีความผันผวนในนโยบายตราสารหนี้ คณะกรรมการกองทุนจึงขอรับข้อเสนอแนะเพื่อพิจารณาการเพิ่มนโยบายตลาดเงินและหารือร่วมกับบริษัทจัดการ โดยต้องพิจารณาถึงความจำเป็นในการเพิ่มนโยบายการลงทุน พฤติกรรมการลงทุนของสมาชิก ซึ่งการเพิ่มนโยบายดังกล่าวอาจเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมการเก็งกำไรมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการกองทุนจะพิจารณาอย่างถี่ถ้วนเพื่อให้เกิดประโยชน์กับสมาชิกโดยรวม

6. คำถาม มีโอกาสเป็นไปได้หรือไม่ที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กฟผ. จะเปิดกองทุนที่ลงทุนใน Bitcoin หลังจากที่ ก.ล.ต. ประเทศสหรัฐฯ อนุมัติ Bitcoin Spot ETF แล้ว ส่วนสำนักงาน ก.ล.ต. ไทยก็ไฟเขียวให้สามารถลงทุนใน Bitcoin ETF ได้แล้ว ผ่านบริษัทจัดการ เพื่อไว้เป็นทางเลือกในการลงทุนที่มากขึ้น และผลประโยชน์ของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กฟผ. ขอเสนอไว้พิจารณา

คุณวรพจน์ คุณาประสิทธิ์ (บลจ.พรินซิเพิล) มีความเห็นว่า การลงทุนใน Bitcoin เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ไม่เหมาะกับการลงทุนเพื่อการเกษียณ ทั้งนี้ หากมีเงินสะสมส่วนเกินที่ยังไม่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายฉุกเฉินก็สามารถนำเงินดังกล่าวไปลงทุนได้ แต่อย่างไรก็ตามเห็นว่าการออมสำหรับเกษียณควรเน้นรักษาเงินต้นหรือสินทรัพย์ที่มีกระแสเงินสด อย่างเช่น หุ้น หรือตราสารหนี้

ประธานคณะกรรมการกองทุน มีความเห็นว่า Bitcoin ไม่เหมาะกับการลงทุนในระยะยาว และไม่เหมาะกับการลงทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. ที่มีการจำกัดจำนวนครั้งและมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในยามเกษียณ โดยการเปิดให้ลงทุนอาจกระทบกับการลงทุนอื่น ๆ ในกองทุน และมีความเป็นไปได้ว่า คณะกรรมการกองทุนจะพิจารณาไม่เปิดให้มีการลงทุนดังกล่าว

7. ข้อเสนอแนะ อยากขอให้พิจารณาเพิ่มทางเลือกนโยบาย EGAT 7 โดยเป็นการลงทุนในหุ้นเวียดนาม

กรรมการราณี นุตลักษณ์ มีความเห็นว่า ปัจจุบันหุ้นเวียดนามมีอัตราผลตอบแทนที่ดี แต่สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การบริหารความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญ จะพิจารณาการลงทุนจากอัตราผลตอบแทนที่ดีเพียงอย่างเดียวไม่ได้ ซึ่งไม่ควรลงทุนในหุ้นประเทศใดประเทศหนึ่ง โดยเฉพาะต่างประเทศที่เปิดเป็นกองเฉพาะเนื่องจากมีความเสี่ยงสูง โดยหุ้นเวียดนาม ถือว่าเป็น Frontier Market (ตลาดชายขอบ) อย่างไรก็ตามบริษัทจัดการที่บริหารนโยบายการลงทุนตราสารทุนต่างประเทศ (EGAT 4) ยังคงสามารถเลือกลงทุนในกลุ่มของประเทศที่มีศักยภาพตามจังหวะเวลา ในสัดส่วนที่เหมาะสมได้ โดยมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging)

กรรมการนิวัฒน์ นวลทอง มีความเห็นเพิ่มเติมว่า ในส่วนของต่างประเทศ หากดูในรายงาน กข.1.2 ประจำแต่ละเดือน ในส่วนของรายละเอียดสินทรัพย์สุทธิ จะเห็นว่า มีการลงทุนในกองทุนเวียดนามประมาณอัตราร้อยละ 1 และมีการลงทุนในกองทุนประเทศอื่นตามสัดส่วนที่เหมาะสม

8. คำถาม ทิศทางกองทุนฯ ในปี 2567 มีแนวโน้มอย่างไรบ้าง

คุณพิพัฒน์ นรนนท์ (บลจ.เอ็มเอฟซี นโยบายตราสารหนี้) กล่าวว่า ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยอยู่ที่ 2.5% ตลาดมองว่าเป็นระดับสูงสุดสำหรับการปรับนโยบายดอกเบี้ยในรอบเศรษฐกิจรอบนี้ และแรงกดดันเรื่องการปรับเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยนโยบายไม่มีเหมือนปี 2566 และตลาดมองว่าคณะกรรมการนโยบายการเงินอาจมีการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลงได้ เพราะเศรษฐกิจโตต่ำกว่าศักยภาพ และอัตราเงินเฟ้อปัจจุบันต่ำกว่าเป้าหมายที่คณะกรรมการนโยบายการเงินกำหนดไว้ แต่เนื่องจากปัจจุบันอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดมีการปรับตัวสะท้อนการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายไปแล้ว ทำให้กองทุนในระยะถัดไป มีโอกาสที่จะได้กำไรส่วนเพิ่มจากการตีราคาต้นทุนที่ต่ำลง แต่กองทุนจะมีความผันผวนเพิ่มตามปัจจัยที่เกิดขึ้น อย่างเช่น ตลาดมีความกังวลว่าการที่เฟดชะลอการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลง โดยทางภาครัฐของไทยก็อาจจะมีการจัดหาเงินในโครงการภาครัฐซึ่งอาจทำให้มีอุปทานของพันธบัตรเพิ่มขึ้น ก็อาจทำให้พันธบัตรในช่วงถัดไปมีความผันผวนได้ แต่โดยรวมเชื่อว่าผลตอบแทนจากการลงทุนตราสารหนี้ปี 2567 น่าจะอยู่ 2.5% -3% ดีกว่าปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ประมาณ 2.08%

คุณชนัด คงพัฒนศิริ (บลจ.กรุงไทย นโยบายตราสารทุน) กล่าวว่า ในช่วงต้นปี จนปัจจุบัน ถูกปัจจัยกดดันในส่วนของสงคราม ความขัดแย้งระหว่างภูมิรัฐศาสตร์ นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจที่มีความล่าช้าไม่ชัดเจน อย่างไรก็ตาม มองว่าช่วงครึ่งหลังของปี ปัจจัยการกระตุ้นเศรษฐกิจจะเป็นส่วนที่ทำให้เศรษฐกิจฟื้นตัวส่งผลถึงตลาดหุ้น เรื่องภาคการท่องเที่ยวที่เศรษฐกิจจีนมีการฟื้นตัวจะส่งผลบวกต่อภาคการท่องเที่ยวไทย และ บลจ.กรุงไทย เห็นว่าครึ่งปีหลังกำไรต่อหุ้น (Earnings Per Share : EPS) ในตลาดจะมีการฟื้นตัวจาก EPS ที่ 76% เป็น 83% ในปีนี้

คุณพีระพงศ์ กิจจาการ (บลจ.กรุงไทย นโยบายอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน) กล่าวว่า ภาพรวมของสินทรัพย์จะมีความผันผวนเพิ่มขึ้น โดยหากมองย้อนกลับไปในช่วง 6 เดือนที่ผ่านมา 3 เดือนแรก (ไตรมาส 4/2566) Property Fund REIT ปรับตัวขึ้นมาค่อนข้างดี ในขณะที่ไตรมาส 1/2567 มีการปรับตัวลดลง โดยเห็นว่าการเกิดจากการคาดการณ์เกี่ยวกับอัตราผลตอบแทนพันธบัตร 10 ปี ของสหรัฐฯ ที่ในไตรมาส 4/2566 มีการปรับตัวลงของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ ค่อนข้างสูง โดยปลายปีอัตราผลตอบแทนพันธบัตรอยู่ที่ 3.9%-4.0% ปัจจุบันอยู่ที่ 4.6% การคาดการณ์ในการปรับนโยบายทางการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) จะเป็นส่วนสำคัญ ที่ทำให้ตลาดมีความผันผวน โดยช่วงต้นปีอาจมีการคาดการณ์เรื่องปรับลดอัตราดอกเบี้ย 5-6 ครั้ง ปัจจุบันตลาดฟิวเจอร์ได้สะท้อนว่าการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปีนี้ ตลาดจะคาดหวังในอัตราร้อยละ 20 โดยมีเหตุผลจากเงินเฟ้อเริ่มมีแนวโน้มที่อาจจะอยู่ในระดับสูงกว่าที่ตลาดคาด อัตราเงินเฟ้อในช่วงกุมภาพันธ์-มีนาคม 2567 ของสหรัฐฯ มีการเพิ่มขึ้นมากกว่าที่ตลาดคาดการณ์อยู่ และปัจจัยในด้านภูมิรัฐศาสตร์ในความขัดแย้งภาคตะวันออกกลางที่ทำให้ราคาน้ำมันกลับมาอยู่ในระดับสูงใหม่อีกครั้ง ดังนั้นหากราคาน้ำมัน West Texas Intermediate (WTI) มากกว่า 80 เหรียญสหรัฐฯ เราจะเห็นความผันผวนเกิดขึ้นตลอดทั้งปี และอาจเห็นอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรสหรัฐฯ อยู่ที่ 4.6% -4.8% ซึ่งอัตรานี้จะส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของทรัพย์สินที่เป็น Property Fund Reit ในภาพรวมได้ ดังนั้น ปัจจุบัน ภาพของอสังหาฯ น่าจะมีความผันผวนสักระยะ ปัจจัยที่จะทำให้มีผลกระทบต่อเชิงบวกจะเป็นการติดตามแนวโน้มนโยบายของเฟด และแนวโน้มเงินเฟ้อและปัจจัยที่จะทำให้เงินเฟ้อมีแนวโน้มลดลงในอนาคต ซึ่งจะเป็ปัจจัยในการลงทุนในสินทรัพย์ประเภท Property Fund Reit อีกครั้ง

คุณวรพจน์ คุณาประสิทธิ์ (บลจ.พรินซิเพิล-นโยบายตราสารทุนต่างประเทศ) กล่าวว่า เงินเฟ้อเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่ออัตราผลตอบแทนหุ้นโลก ความเสี่ยงยังคงอยู่ที่ภูมิรัฐศาสตร์หากไม่ลุกลามมากกว่านี้ มองว่าปลายปีมีโอกาสที่เฟดจะลดดอกเบี้ยและทำให้ตลาดหุ้นปรับตัวเพิ่มขึ้นได้ แต่หากเป็นปัจจัยที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ อย่างเช่น การเมืองระหว่างประเทศ จะต้องติดตามสถานการณ์ และคุมความเสี่ยงให้เหมาะกับการลงทุนของตนเอง และเห็นว่าปีนี้เป็นปีที่น่าสนใจสำหรับหุ้นต่างประเทศ

คุณชาญวุฒิ รุ่งแสงมณูญ (บลจ.เอ็มเอฟซี นโยบายตราสารทุนต่างประเทศแบบอิงดัชนี) กล่าวว่า เนื่องจากลักษณะภาพรวมเป็นดัชนีหุ้นโลก ที่มีหุ้นประเทศพัฒนาแล้วและประเทศกำลังพัฒนา โดยภาพรวมจะสอดคล้องไปกับเศรษฐกิจโลกโดยรวม ซึ่งปัจจุบันภาพรวมของเศรษฐกิจโลก ค่อนข้างดี แต่อัตราเงินเฟ้อทรงตัวอยู่ในระดับสูง ซึ่งทำให้ลักษณะการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ เลื่อนออกไปซึ่งเป็นปัจจัยส่งผลให้ตลาดผันผวนในระดับหนึ่งในช่วงที่ผ่านมา ประกอบกับภาวะความตึงเครียดของอิสราเอลและอิหร่าน ซึ่งเป็นความผันผวนที่ละเอียดไม่ได้ที่ทำให้ดัชนีหุ้นโลกในช่วงเมษายน 2567 ปรับตัวลดลงค่อนข้างแรง หากยังคงลุกลามอาจเป็นปัจจัยทำให้ตลาดติดลบมากขึ้นได้ โดยมุมมองในเชิงบวก ในส่วนของบริษัททั่วโลกนำโดยสหรัฐฯ

มีผลประกอบการค่อนข้างจะดีขึ้นกว่าที่ตลาดคาดการณ์ อีกทั้งในปีนี้มีทางเลือกตั้งหลายครั้งซึ่งผลการเลือกตั้งอาจทำให้ภาพการลงทุนมีผลกระทบบางในบางส่วนที่ต้องติดตามต่อไป อย่างไรก็ตาม ในระยะยาวการลงทุนในหุ้นต่างประเทศทั่วโลกน่าจะได้ผลตอบแทนที่ดี

คุณชาคริต พิษพันธ์ (บลจ.เอ็มเอฟซี นโยบายการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม) กล่าวว่า การเคลื่อนไหวมีความสัมพันธ์กับตลาดหุ้นในระดับที่สูง โดยทิศทางตลาดหุ้นไทยที่ได้ประโยชน์จากการฟื้นตัวการบริโภคในมาตรการการกระตุ้นของภาครัฐหรือการเข้ามาของนักท่องเที่ยวก็จะได้ประโยชน์ในทิศทางเดียวกัน หรือดอกเบี้ยที่มีทิศทางปรับตัวลดลง แม้ว่านโยบายนี้จะไม่ได้ลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการได้ผลประโยชน์จากรายรับจากดอกเบี้ยโดยตรงแต่มีส่วนที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มที่ได้ประโยชน์อย่างเช่นกลุ่มอสังหาริมทรัพย์ที่จะได้ผลประโยชน์เช่นเดียวกัน นอกจากนี้มีน้ำหนักการลงทุนในกลุ่มพลังงานค่อนข้างสูงที่นโยบาย EGAT 6 ได้รับผลประโยชน์จากราคาน้ำมันที่สูงขึ้น โดยภาพรวมจะเป็นทิศทางที่ดีขึ้นกว่าปี 2566

9. คำถาม กรณีสิ้นปี 2566 ถอนนโยบายลงทุน EGAT 2 ขาดทุน 10% พอสิ้นปี 2567 ถึงปัจจุบันยังถือนโยบาย EGAT 2 เหมือนเดิม อยากทราบว่าปี 2566 ที่ขาดทุน 10% นั้นเป็นการขาดทุนทางตัวเลขเท่านั้นใช่หรือไม่ เพราะยังไม่ได้มีการปรับเปลี่ยนนโยบายลงทุน จึงยังไม่เกิดการขายหน่วยลงทุน แต่ถ้าเปลี่ยนนโยบายลงทุนเมื่อไรจึงจะขาดทุนทางบัญชีจริง ๆ ใช่หรือไม่

กรรมการราณี นุตลักษณ์ แจ้งให้ทราบว่า ณ วันนี้ คือ ขาดทุน แต่ถ้าหากไม่มีความจำเป็นในการนำเงินออกจากกองทุนยังคงอยู่ที่เดิม โดยอนาคตยังขึ้นจึงถือรอให้หน่วยเพิ่มขึ้น บริษัทบริหารจัดการดีอาจเท่าทุนหรือได้กำไร และมีความเห็นว่าข้อดีของหน่วยลดลงคือ เราลงในกองทุนเรามีกระแสเงินสด จากเงินสะสมเงินสมทบ เราจะได้ลงทุนในหน่วยที่ถูกกลง (สะสมหน่วย เฉลี่ยต้นทุน) หากอนาคตเกษียณ ทั้งนี้ ขอแนะนำให้ลงทุนโดยการกระจายความเสี่ยงไม่ลงทุนเพียงสินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่ง สมาชิกสามารถกระจายการลงทุนตาม Life Path หรือตามสัดส่วนที่สมาชิกสามารถยอมรับความเสี่ยงได้ ปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับตนเอง

10. คำถาม ปี 2566 เคยถามว่าจะได้ทุนคืนที่ 10 บาทเมื่อไหร่ ปีนี้ บลจ.Principal เริ่มให้ความหวังที่ 8 บาทแล้วแต่ บลจ.ONEAM ยัง 4 บาท จะยังหวังกับ ONEAM ได้อยู่หรือไม่ อีก 2 ปีจะเกษียณ ควรหมดหวังแล้วเปลี่ยนไป EGAT 1 (ตราสารหนี้) ถาวรเลยหรือไม่

คุณสุทธิโรจน์ สิทธิวัฒนานนท์ (บลจ.วรรณ) มีความเห็นว่า เห็นด้วยในเรื่องการลงทุน สิ่งที่สำคัญคือการลงทุนอย่างต่อเนื่อง หากมีการปรับเปลี่ยนนโยบายหรือเกษียณแล้วนำเงินออกก็จะทำให้หมดโอกาสรับผลตอบแทนที่จะได้รับในอนาคตไปด้วย ทั้งนี้บริษัทจัดการไม่ได้นิ่งนอนใจ โดยมีความมุ่งมั่นตั้งใจที่จะทำผลตอบแทนให้ที่ดีที่สุดให้แก่สมาชิกทุกท่านและตามที่สอบถามว่า อีก 2 ปีจะเกษียณและจะปรับเปลี่ยนนั้นเห็นว่า ถ้าปรับเปลี่ยนออกจากการลงทุนในตราสารต่างประเทศ เรากำลังออกจากกองทุนที่ปีที่แล้วเป็นปีที่ดีโดยตลาดโดยรวมให้ผลตอบแทนใกล้เคียงอัตราร้อยละ 20 ค่าเฉลี่ยของตราสารต่างประเทศอยู่ที่อัตราร้อยละ 7-8 ในขณะที่ตราสารหนี้ อยู่ที่อัตราร้อยละ 2-3 เมื่อใดก็ตามที่ออกจากหุ้น โอกาสที่จะได้อัตราร้อยละ 7-8 ต่อปีโดยเฉลี่ยก็จะลดลง ดังนั้น สมาชิกจัดสรรน้ำหนักการลงทุน และลงทุนอย่างต่อเนื่อง จึงหว่าตลาดอาจมีขึ้นและลงในแต่ละปี ถ้าอยู่ยาวก็จะได้ผลตอบแทนโดยเฉลี่ยที่สูงกว่านโยบายตราสารหนี้

คุณวรพจน์ คุณาประสิทธิ์ (บลจ.พรินซิเพิล) มีความเห็นว่า เห็นด้วยกับการลงทุนอย่างต่อเนื่อง แต่หากพิจารณาตั้งแต่จัดตั้งนโยบายอาจไปซื้อในจังหวะราคาที่สูง เพราะในช่วงนั้นไม่มีใครทราบว่าอัตราเงินเฟ้อ จะมีการปรับตัวเร็วประกอบกับตราสารทุนก็ลดตัวเร็วหากไม่ได้รับก็แนะนำให้ถือต่อไปยังมีโอกาสได้คืน แต่หากมีความจำเป็นต้องใช้เงินก่อนนี้ในยามเกษียณอาจลดสัดส่วนลงบ้างเพื่อรักษาเงินต้น

กรรมการเมธา ตันตวรรณาท ให้ความเห็นเพิ่มเติมว่า ไม่การันตีว่าจะขึ้นที่เดิม เห็นว่าหลักการถ้าอายุไม่ถึง 10 ปี ค่าเฉลี่ยใน 10 ปี ซึ่งมีการขึ้นลงเห็นว่าสมาชิกที่ใกล้เกษียณจะไม่เหมาะ แต่หากเห็นว่าเป็นเงินเย็นทั้งนี้อาจต้องริบาลานซ์ซึ่งปัจจุบันมีตาราง Life Path เหมาะสมกับสมาชิก กฟผ. ซึ่งในอนาคตอาจมีอโต้ริบาลานซ์

11. คำถาม การแสดงผล NAV ของแต่ละ บลจ. แบบรายวันในแต่ละนโยบาย ซึ่งทาง PVD กฟผ. แจ้งว่ามีข้อมูลอยู่แล้ว และกำลังจัดทำในรูปแบบ Dashboard ในไตรมาส 1 ปี 2567 สมาชิกจะได้รับข้อมูลนี้เมื่อใด

เลขานุการคณะกรรมการกองทุน แจ้งให้ทราบว่า จากปีที่แล้วที่สมาชิกได้เสนอแนะ ทำให้กองทุนได้พัฒนารูปแบบการแสดงผลข้อมูล ซึ่งมีกำหนดที่จะเริ่มใช้ใน ปี 2567 นี้ ทั้งนี้ ได้รับความอนุเคราะห์จากฝ่ายจัดการและพัฒนาระบบดิจิทัล (อจท.) ในการพัฒนาระบบ ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างตรวจสอบข้อมูล และคาดว่าจะภายในไตรมาส 3 สมาชิกสามารถเข้าชมรูปแบบการแสดงผลข้อมูลแบบใหม่ได้ โดยกองทุนจะประชาสัมพันธ์ให้ทราบต่อไป

12. คำถาม กรณีผู้รับประโยชน์เสียชีวิตก่อน ต้องดำเนินการอย่างไร

กรรมการสุรจิต เจริญยศ แนะนำให้ปรับปรุงข้อมูลให้ตรงตามวัตถุประสงค์ปัจจุบัน เนื่องจากตามมาตรา 23 กำหนดให้สามารถทำหนังสือระบุบุคคลผู้จะพึงได้รับเงินจากกองทุนได้ก่อน โดยไม่ต้องใช้กฎหมายมรดก

**ตอบข้อซักถามสมาชิก (คำถามที่มาจาก Q&A ภายในเวลาที่กำหนดเวลา 11.15 น. ในช่วงการประชุมสามัญ ไม่ระบุชื่อผู้ถาม)**

1. คำถาม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีการตรวจสอบผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการที่ให้ผลตอบแทนรายบุคคล หรือไม่ อย่างไร

เลขานุการคณะกรรมการกองทุน แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เนื่องจากข้อมูลกองทุนรายบุคคลเป็นข้อมูลส่วนบุคคล เกี่ยวกับ PDPA จึงไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ในการคำนวณผลตอบแทนส่วนบุคคลจะเป็นไปตามระบบการคำนวณของบริษัทจัดการระบบทะเบียนสมาชิก บลจ.กรุงไทย ซึ่งการคำนวณดังกล่าวเป็นการคำนวณจากการเปลี่ยนแปลงยอดเงินของสมาชิก

คุณกานต์ ลชิตากุล (บลจ.กรุงไทย บริษัทจัดการระบบทะเบียนสมาชิก) แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่า ปัจจุบันการคำนวณอัตราผลตอบแทนที่ปรากฏบนระบบ จะคำนวณ 3 แบบคือ

1. อัตราผลตอบแทน Year to date คือ อัตราผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปี ถึงวันคำนวณจำนวนหน่วยล่าสุด คิดเป็นรายนโยบายแยกตามรายบริษัทจัดการ

2. อัตรารวมทุกบริษัทจัดการบนนโยบายนั้น ๆ คือ สรุปลดตอบแทนของแต่ละนโยบายการลงทุน

3. อัตราผลตอบแทนระดับบุคคล โดยคิดจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรายบุคคลจากจำนวนเงินบาท ว่ามีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างไร ซึ่งจะไม่รวมเงินสะสมของสมาชิก และไม่นำเรื่องการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนมาพิจารณา ดังนั้น เมื่อสมาชิกแต่ละท่านมีการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนไม่เหมือนกัน จึงทำให้มีความแตกต่างกัน แต่ขอให้สมาชิกกองทุนมั่นใจได้ว่าทางบริษัทมีการคำนวณที่ถูกต้อง

2. คำถาม อยากทราบว่าเกณฑ์ในการกำหนด Benchmark คิดจากอะไร

กรรมการเมธา ต้นตวรนาท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า Benchmark คือ เกณฑ์มาตรฐานที่คณะกรรมการกำหนดขึ้นเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการสำหรับแต่ละนโยบายการลงทุน โดยคณะกรรมการจะคัดเลือก Benchmark ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อการกำกับดูแลและการประเมินผลที่มีประสิทธิภาพ ดังนี้

EGAT 1 นโยบายตราสารหนี้ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน และเงินฝากธนาคาร

EGAT 2 นโยบายตราสารทุน คือ SET TRI

EGAT 3 นโยบายอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน เนื่องจากกองทุนลงทุนผ่านกองทุนรวม Benchmark คือ Benchmark ของกองทุนที่รวมที่กำหนดไว้แล้วใน Fund Fact Sheet ของกองทุนรวม ในสัดส่วนอัตราร้อยละ 90 และอีกร้อยละ 10 จะเป็นดัชนีของ Property Fund & REITs TRI

EGAT 4 นโยบายตราสารทุนต่างประเทศ คือ MSCI ACWI (All Country World Index) มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedging) อัตราแลกเปลี่ยน ประมาณร้อยละ 80

EGAT 5 นโยบายตราสารทุนต่างประเทศแบบอิงดัชนี คือ MSCI ACWI (All Country World Index) มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedging) อัตราแลกเปลี่ยน ประมาณร้อยละ 50

EGAT 6 นโยบายการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม คือ FTSE SET Shariah Index (ชะรีอะห์) สัดส่วนร้อยละ 70 และกองทุนเปิดเอ็มเอฟซีโกลบอล ศุภก (M-SUKUK) สัดส่วนร้อยละ 30

3. คำถาม ปี 2566 บริษัทจัดการที่ลงทุนในต่างประเทศ ระหว่าง บลจ.วรวรรณ กับ บลจ.พรินซิเพิล เนื่องจาก บลจ.วรวรรณ บริหารขาดทุน และ บลจ.พรินซิเพิล บริหารเป็นบวก ถ้าหาก ทั้ง 2 บริษัทบริหารขาดทุนก็พอเข้าใจได้ว่าอาจเกิดจากสาเหตุของเศรษฐกิจโลก แต่ บลจ.วรวรรณ ทำผลตอบแทนติดลบ จึงอยากทราบว่าเพราะเหตุใด

คุณวรพจน์ คุณาประสิทธิ์ (บลจ.พรินซิเพิล) แจ้งให้ทราบว่า สำหรับผลตอบแทนที่ต่างกันอาจมาจาก 2 เดือนแรก และการบริหารเงินจากการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนหลายปัจจัยรวมกัน โดยหลังจากนั้นได้ติดตามและเห็นว่ามียอดผลตอบแทนใกล้เคียงกัน

คุณสุทธิโรจน์ สิทธิวัฒนานนท์ (บลจ.วรวรรณ) แจ้งให้ทราบว่า ใน 2 เดือนแรก กองทุนหลักที่ บลจ.วรวรรณ เข้าลงทุนเป็นแบบ Active และมีการถือหุ้นแบบกระจุกตัวมาก ความเหวี่ยงแต่ละวันจึงสูง อีกทั้งยังมี Transaction การเข้าออกจากสมาชิกพอสมควร การสับเปลี่ยนรายวันที่ค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตาม เมื่อปรับนโยบาย และการบริหารจัดการผลตอบแทนของเม็ดเงินที่เข้าออก และมีการลงทุนใน ETF มากขึ้น จึงทำให้ลดความเหวี่ยงรายวัน และปรับน้ำหนักการลงทุนที่จะสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่มซึ่งคาดหวังว่าจากนี้ไปจะมีผลการ

ดำเนินงานที่ดีขึ้น โดยผลกระทบรายวันได้มีการแก้ไขไปส่วนหนึ่งแล้วและเห็นได้ว่าการเข้าออกรายวันอยู่ในเกณฑ์ปกติ ผลกระทบมีบ้างแต่เป็นในลักษณะทั่วไปที่สามารถเกิดขึ้นจากการเข้าออก

4. คำถาม ตราสารทุนต่างประเทศแบบอิงดัชนี ใช้ดัชนีประเทศใดและสัดส่วนเท่าไร

คุณชาญวุฒิ รุ่งแสงมัญญ (บลจ.เอ็มเอฟซี) แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ดัชนีที่ใช้อ้างอิง คือ ดัชนี MSCI All Country World ประกอบด้วย ประเทศพัฒนาแล้ว กับประเทศกำลังพัฒนา รวมกันประมาณ 44 ประเทศ ลักษณะการกระจายตัวจะอยู่ในกลุ่มพัฒนาแล้วเป็นส่วนใหญ่ อย่างเช่น สหรัฐ มีน้ำหนักการลงทุนอยู่ประมาณร้อยละ 64 และลดลงในกลุ่มยุโรปและถ้ารายประเทศ เช่น ญี่ปุ่น และประเทศกำลังพัฒนาที่ค่อนข้างใหญ่ เช่น จีน มีน้ำหนักการลงทุนอยู่ประมาณร้อยละ 2.7 ซึ่งจะมีการลงทุนในดัชนีที่มีการกระจายการลงทุนมีความหลากหลายกระจายตามน้ำหนัก

5. คำถาม ตราสารทุนต่างประเทศสามารถปรับลดเวลาให้น้อยกว่า T+2 ได้หรือไม่

กรรมการเมธา ตันตวรรณาท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จะเกี่ยวข้องกับนโยบายการลงทุน EGAT 4 และ EGAT 5 ตามหลักการมีการใช้วันราคาล่าสุดย้อนหลังไม่ตรงกัน เช่น EGAT 4 ให้นำหน่วยย้อนหลัง 2-3 วัน การกำหนดให้ส่งคำสั่งล่วงหน้าควรจะกำหนดเป็น 2-3 วัน (T+2) ขึ้นไป และ EGAT 5 ให้นำหน่วยย้อนหลัง 1 วัน ดังนั้น ควรจะกำหนดเป็น 1 วัน (T+1) ขึ้นไป ดังนั้นเพื่อให้เข้าใจง่าย จึงใช้กำหนดวันเพื่อให้แจ้งล่วงหน้า 2 วัน (T+2) เช่นเดียวกัน เพื่อลดความสับสน

6. คำถาม ตอนนี้ ระบบทะเบียนสมาชิกกองทุนของ บลจ.กรุงไทย สามารถดูผลประโยชน์ย้อนหลังได้ถึงปี 2566 ทาง บลจ.กรุงไทย สามารถทำให้ดูย้อนหลังถึงช่วงเข้าเป็นสมาชิก ได้หรือไม่

คุณกานต์ ลชิตากุล (บริษัทจัดการระบบทะเบียนสมาชิก บลจ.กรุงไทย) แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ข้อมูลอัตราผลตอบแทนระดับบุคคลมีการเปลี่ยนไปทุกวันเนื่องจากกองทุนมีนโยบายให้สมาชิกสามารถเปลี่ยนได้ทุกวัน โดยบริษัทได้เริ่มเก็บข้อมูลตั้งแต่ปลายปี 2566 เพื่อจะแสดงอัตราผลตอบแทนระดับบุคคลให้สมาชิกสามารถเรียกดูข้อมูลของแต่ละปีย้อนหลังได้

7. ข้อเสนอแนะ อยากให้พิจารณา กองทุน ที่เกี่ยวกับทองคำ เพราะทองมีแต่เพิ่มราคาขึ้นเรื่อย ๆ

กรรมการราณี นุตลักษณ์ มีความเห็นว่า การลงทุนในทองคำอาจให้ผลตอบแทนที่ดี ป้องกันอัตราเงินเฟ้อได้ แต่ว่าหากเปิดเป็นนโยบายการให้สมาชิกลงทุนจะเป็นการเหมาะสมหรือไม่อาจต้องพิจารณาช่วงเวลาการเปิดให้ลงทุน ทั้งนี้ กองทุนอาจไปศึกษาดูงานการลงทุนกับกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ที่มีการลงทุนในทองคำ ซึ่งกรรมการกองทุนขอรับไว้พิจารณา

8. คำถาม กองทุนต่างประเทศของบลจ. วรรณ ทำไมผลตอบแทนต่ำกว่า ONE-UGG-RA

คุณสุทธิโรจน์ สิทธิพัฒนานนท์ (บลจ.วรรณ) แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า หากสมาชิกเลือกดูเป็นช่วง ๆ การเทียบนโยบายที่บริษัทจัดการบริหารกับกองทุนเดียวอาจไม่เหมาะสม เนื่องจากเป็นการบริหารให้กองทุนเป็น Active ไม่ได้ลงทุนใน ONE-UGG เพียงกองทุนเดียว ซึ่งในบางช่วงที่ ONE-UGG มีการลงทุนแบบกระจุกตัว เวลาจังหวะหุ้นขาขึ้นจะปรับตัวหุ้นได้สูง สำหรับการลงทุนที่มีการกระจายตัวมากกว่าในบางช่วงก็อาจปรับลดลง โดยปัจจุบันบริษัทจัดการตัดสินใจบริหารจัดการกองทุนอย่างเหมาะสม ถ้าจังหวะที่ตลาดดี บริษัท

อาจจะเพิ่มการลงทุนในกองทุนที่มี Active ขึ้นไปกับตลาดให้ได้มากที่สุด ในขณะที่หากตลาดไม่ชัดเจน บริษัทจะบริหารให้แรงเหวี่ยงรายวันให้ผลกระทบไม่มากเกินไป ซึ่งหากสมาชิกพิจารณาผลตอบแทนบางช่วงเทียบกับกองทุนเดี่ยวอาจเห็นว่ามีค่าแตกต่างกันบ้าง แต่ความคาดหวังของบริษัทจะพิจารณา Benchmark เป็นหลัก โดยให้ผลตอบแทนสูงกว่า Benchmark

9. คำถาม กองทุนต่างประเทศสามารถเพิ่มกองทุนอื่นที่เป็นหุ้น Value ได้หรือไม่ เช่น KFGBRAND

คุณวรพจน์ คุณาประสิทธิ์ (บลจ.พริ้นซิเพิล) แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า สามารถปรับการบริหารได้ตลอด แต่เห็นว่าเป็นช่วงที่ดีกับหุ้นกลุ่ม GROWTH มองว่าการลดดอกเบี้ยของ FED อาจมีผลโดยตรง ปัจจุบันมีการปรับเพิ่มหุ้นที่เป็น Quality เป็นหุ้น GQE (กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล ควอลิตี้ อีควิตี้) ค่อนข้างเยอะ และมีการเพิ่มหุ้นเวียดนามร้อยละ 3 ไปก่อนหน้านี้และมีการขายไป โดยเห็นว่าการปรับตามความเหมาะสมตลอดเวลาในแต่ละช่วงมุมมอง

10. คำถาม หลักการคิดวันคำนวณ EGAT 4 และ EGAT 5 ทำไมไม่ใช่แบบ RMF

คุณวรพจน์ คุณาประสิทธิ์ (บลจ.พริ้นซิเพิล) แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า หากเป็น RMF แบบ Mutual Fund นั้น ระบบการคำนวณกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับกองทุน RMF ยังไม่เหมือนกัน การแก้ไขระบบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ต้องปรับแก้ให้ดีขึ้น ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างแก้ไขปัญหาให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสามารถทำเป็นแบบ Forward Pricing ได้สมบูรณ์มากขึ้น ซึ่งระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพปัจจุบันใช้มานานจึงต้องใช้เวลา และให้ทุกบริษัทจัดการมีความพร้อมในการดำเนินการด้วยเช่นกัน

คุณชาณวุฒิ รุ่งแสงมณูญ (บลจ.เอ็มเอฟซี) แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า โดยหลักการลักษณะของตราสารที่จะสะท้อนรายการการสับเปลี่ยนต้องใช้ระยะเวลา โดยระบบปัจจุบัน ต้องรอรายการ Transaction โดยเฉพาะการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งระบบปัจจุบันมีความเหมาะสม แต่หากในอนาคต ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีความพร้อม ก็มีโอกาสจะเป็นไปได้ ทั้งนี้ เห็นว่าหากมองภาพรวม การสับเปลี่ยนนโยบายเข้าหรือออกเร็วกว่าที่ควรจะเป็น ผลคือสมาชิกที่คงเหลือในกองจะเป็นผู้รับภาระในส่วนของค่าใช้จ่ายและสิ่งที่เกิดขึ้นจากรายการสับเปลี่ยน เมื่อมองในมุมการบริหารจัดการที่ดีไม่ควรจะทำให้เกิดลักษณะดังกล่าวเพราะจะทำให้เกิดการเสียเปรียบได้เปรียบกันระหว่างคนที่อยู่ในกองทุนกับคนที่มีการเข้าหรือออกกองทุน

11. คำถาม กรณีเกษียณอายุแล้ว เอกสารผู้รับผลประโยชน์ที่เคยเขียนไว้ยังมีผลอยู่หรือไม่

คุณกานต์ ลชิตากุล (บลจ.กรุงเทพ บริษัทจัดการระบบทะเบียนสมาชิก) แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า หากเกษียณอายุแล้ว เอกสารผู้รับประโยชน์เป็นโมฆะ เงินกองทุนที่ยังคงไว้ในกองทุนต้องบริหารจัดการโดยไปทำพินัยกรรม หากไม่ได้เขียนไว้การจ่ายเงินจะเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยมรดกต้องแต่งตั้งผู้จัดการมรดก แบ่งเงินตามผู้สืบสันดาน

12. ข้อเสนอแนะ ขอให้ KTAM ขยายเวลาการสับเปลี่ยนให้สมาชิกเพิ่มขึ้น

คุณกานต์ ลชิตากุล (บลจ.กรุงเทพ บริษัทจัดการระบบทะเบียนสมาชิก) แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีเงื่อนไขที่ไม่เหมือนกับกองทุนรวมที่จะสามารถเปิดให้ลงทุนเกินกว่า 15.00 น. เนื่องจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีหลายนโยบาย มีหลายบริษัทจัดการ มีการนำส่งข้อมูลทุกวัน ให้แก่ผู้เกี่ยวข้อง เช่น ผู้รับ

ฝากทรัพย์สินของกองทุน ซึ่งเป็นกระบวนการที่แตกต่างจากกองทุนรวม ซึ่งคณะกรรมการกองทุนและบริษัทผู้เกี่ยวข้องได้ตกลงเวลา ซึ่งเหมาะสมที่สุดที่จะทำได้ ด้วยข้อจำกัดของการทำงาน

13. คำถาม ในอนาคตอยากให้มีเงื่อนไข สมาชิกสามารถเลือกบริษัทจัดการที่จะลงทุนได้

กรรมการวิวัฒน์ นวลทอง แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เนื่องจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับกองทุนรวมมีกฎหมายที่ต่างกัน จึงไม่สามารถแยกบริษัทจัดการให้สมาชิกเลือกได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการกองทุนได้กำหนด Benchmark เพื่อควบคุมในแต่ละนโยบาย โดยกลยุทธ์ที่แต่ละนโยบายการลงทุนมีบริษัทจัดการหลายบริษัท บริหารก็เพื่อให้มีความต่อเนื่องและเพื่อที่จะได้สามารถแข่งขันกันได้ระหว่างบริษัทจัดการ และเพื่อการกระจายความเสี่ยง เพื่อให้สมาชิกรับทราบข้อมูลในประเด็นดังกล่าวอันเกี่ยวกับกองทุนรวมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและประเด็นอื่น ๆ สมาชิกสามารถเข้าชมการบรรยายย้อนหลังเพื่อรับทราบข้อมูลจากการจัดสัมมนาผู้แทนหน่วยงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 ได้

ประธานคณะกรรมการกองทุน กล่าวว่า ในนามคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งจัดระเบียบแล้ว ขอขอบคุณสมาชิกกองทุนทุกท่านที่ให้ความสนใจต่อการดำเนินงานของกองทุน ความเห็นและข้อเสนอแนะของทุกท่านเป็นประโยชน์ต่อกองทุนในการพิจารณาเพื่อบริหารจัดการกองทุน และขอขอบคุณผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่ให้ความร่วมมือและสนับสนุนการดำเนินงานของกองทุนด้วยดีมาตลอด

เลิกประชุมเวลา 12.15 น.

นางสาวมานิตา นิจสุนกิจ

ผู้จัดรายงานการประชุม



(นางราณี นุตลักษณ์)

กรรมการกองทุน  
กรรมการฝ่ายลูกจ้าง



(นางพัชรินทร์ รพีพรพงศ์)

ประธานคณะกรรมการกองทุน  
กรรมการฝ่ายนายจ้าง