



หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการคงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1. สมาชิกที่มีสิทธิขอคงเงินไว้ในกองทุน

สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพเพราะออกจากงานไม่ว่าด้วยเหตุใด มีสิทธิขอคงเงินทั้งหมดที่มีสิทธิจะได้รับไว้ในกองทุน โดยสมาชิกและนายจ้างไม่ต้องจ่ายเงินสะสมและสมทบเข้ากองทุน

2. ระยะเวลาการคงเงินไว้ในกองทุน

สมาชิกสามารถคงเงินไว้ในกองทุนนับจากวันที่สิ้นสุดสมาชิกภาพเพราะออกจากงาน ตามระยะเวลาที่กำหนดในข้อบังคับกองทุน

3. ค่าธรรมเนียมการขอคงเงินไว้ในกองทุน

3.1 อัตราค่าธรรมเนียมในการคงเงิน 500 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ต่อปี

3.2 ค่าธรรมเนียมการคงเงินสำหรับปีแรกให้ชำระ ณ วันที่ยื่นความจำนงขอคงเงิน

3.3 ในกรณีที่สมาชิกขอคงเงินเกินกว่า 1 ปี สมาชิกจะชำระค่าธรรมเนียมสำหรับปีที่เกินปีถัด ๆ ไป ณ วันที่สมาชิกขอรับเงินที่คงไว้ในกองทุนคืน ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการคงเงินสำหรับปีแรกและปีถัดๆ ไป รวมกันสูงสุดไม่เกิน 2,500 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) โดยบลจ. ทิสโก้ขอสงวนสิทธิในการคืนเงินค่าธรรมเนียมที่ชำระมากก่อนแล้ว และสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

จำนวนปีที่เกินจะคำนวณโดยนำปีปฏิทิน ณ ปีที่ขอรับเงินที่คงไว้ในกองทุนคืน หักออกด้วยปีปฏิทิน ณ ปีที่ขอคงเงิน อย่างไรก็ตาม หากปีปฏิทินที่ขอรับเงินที่คงไว้ในกองทุนคืนและปีปฏิทินที่แจ้งความประสงค์คงเงินเป็นปีเดียวกัน ให้ถือว่าจำนวน 1 ปี

4. แนวทางปฏิบัติในการขอคงเงินไว้ในกองทุน

4.1 คณะกรรมการกองทุนจะต้องแนบ “แบบแสดงความจำนงขอคงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” มาพร้อมกับรายงานแจ้งการสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน และเอกสารอื่นๆ ที่ระบุไว้ใน “แบบแสดงความจำนงขอคงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”

4.2 จำนวนเงินที่สมาชิกจะได้รับอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามจำนวนหน่วย และ/หรือมูลค่าต่อหน่วยที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งนโยบายการลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามกองทุนเฉพาะส่วนของบริษัท อย่างไรก็ตามกองทุนเฉพาะส่วนของบริษัทมีนโยบายการลงทุนมากกว่า 1 นโยบายแล้ว สมาชิกตกลงให้คงเงินอยู่ในกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนล่าสุดก่อนการเพิ่มนโยบายการลงทุน เว้นแต่ในขณะนั้นไม่มีนโยบายการลงทุนดังกล่าวแล้ว สมาชิกตกลงโอนเงินทั้งหมดที่คงไว้ไปยังกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่กองทุนเฉพาะส่วนของบริษัทมีอยู่ในขณะนั้น หรือในกรณีที่ไม่มีนโยบายที่สมาชิกได้เลือกไว้ สมาชิกตกลงโอนเงินทั้งหมดที่คงไว้ไปยังกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่กองทุนเฉพาะส่วนของบริษัทมีอยู่ในขณะนั้น

4.3 ในกรณีที่บริษัทมีนโยบายการลงทุนมากกว่า 1 นโยบาย หากสมาชิกต้องการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนที่มีเฉพาะส่วนบริษัท สมาชิกตกลงให้คณะกรรมการกองทุนฯ เฉพาะส่วนบริษัท แจ้งให้บริษัทจัดการทราบ ตามขั้นตอน ข้อกำหนด และแบบฟอร์มที่บริษัทจัดการกำหนด

4.4 ในกรณีที่สมาชิกประสงค์โอนเงินที่คงไว้ไปยังกองทุนใหม่ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันกรณีออกจากงานหรือชราภาพ สมาชิกจะแจ้งรายละเอียดการโอนเงินนั้นให้บริษัทจัดการทราบตามแบบฟอร์มที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือร้องขอโดยมิชักช้า ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาที่ขอคงเงินไว้ในกองทุน

4.5 หากบริษัทนายจ้างถอนตัวออกจากกองทุน หรือ กองทุนเลิก โดยมีได้โอนย้ายไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อื่นใด ก่อนที่สมาชิกแจ้งความประสงค์โอนเงินไปยังกองทุนใหม่ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็น

หลักประกันกรณีออกจากงานหรือชราภาพแล้ว บริษัทจัดการหรือผู้ชำระบัญชีของกองทุนจะดำเนินการ (เว้นแต่กฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น) โอนเงินหลังหักภาษี ณ ที่จ่าย และค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใดๆ ตามที่เกิดขึ้นจริง เช่น ค่าธรรมเนียมการโอนเงินเข้าบัญชี ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการติดตามสมาชิก เป็นต้น เข้าบัญชีธนาคารของสมาชิกตามที่แจ้งไว้

- 4.6 กรณีสมาชิกไม่แจ้งโอนเงินไปยังกองทุนใหม่ เงินที่สมาชิกได้รับจากกองทุนจะต้องเสียภาษีเงินได้ตามที่กฎหมายกำหนด
- 4.7 บริษัทจัดการจะจัดส่งหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย (ถ้ามี) และเอกสารใดๆ ของสมาชิกไปยังที่อยู่ทุกระบุในแบบแสดงความจำนงขอเงินไว้ในกองทุน
- 4.8 หากบริษัทจัดการไม่สามารถโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของสมาชิก หรือไม่สามารติดต่อสมาชิกได้ตามที่อยู่ทุกระบุในแบบแสดงความจำนงขอเงินไว้ในกองทุน บริษัทจัดการจะสามารถดำเนินการใดๆ ตามที่เห็นสมควรและเพียงพอต่อการติดตาม ทั้งนี้ สมาชิกจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายตามที่เกิดขึ้นจริง โดยหักจากเงินคงเหลือของสมาชิก เช่น ค่าใช้จ่ายในการคัดข้อมูลทะเบียนราษฎร เป็นต้น
- 4.9 หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติอื่นๆ ในการขอเงินไว้ในกองทุนนอกจากที่ระบุไว้ในบันทึกข้อตกลงนี้แล้ว กองทุนและบริษัทจัดการตกลงจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติที่นายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสมาคมบริษัทจัดการลงทุน กำหนดไว้

5. การจ่ายเงินกรณีสมาชิกที่คงเงินเสียชีวิต

กรณีสมาชิกเสียชีวิตระหว่างการขอเงินไว้ให้ทายาทขออำนาจศาลแต่งตั้งผู้จัดการมรดก เพื่อดำเนินการขอรับเงินที่คงไว้ในกองทุน

6. การเปิดเผยหลักเกณฑ์การขอเงินไว้ในกองทุน

- 6.1 กองทุนจะดำเนินการเปิดเผยหลักเกณฑ์การขอเงินไว้ในกองทุนตามหนังสือฉบับนี้ และ/หรือที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติม ภายหน้าให้สมาชิกทราบ โดยจะปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของกองทุน และที่ทำการของ นายจ้างแต่ละราย โดยที่ข้อมูลที่กองทุนจะเปิดเผยและปิดประกาศนั้นจะต้องมีรายการขั้นต่ำตามที่นายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือสมาคมจัดการลงทุนกำหนดไว้
- 6.2 กองทุนจะดำเนินการให้มีผู้รับผิดชอบในการตอบคำถามและ/หรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขเกี่ยวกับการขอเงินไว้ในกองทุน