

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการรับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นงวด

1. สมาชิกที่มีสิทธิขอรับเงินเป็นงวด

สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพจากกองทุนด้วยเหตุเกษียณอายุ หรือออกจากงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ และได้รับการยกเว้นภาษีแล้ว โดยสมาชิกและนายจ้างไม่ต้องจ่ายเงินสะสมและสมทบเข้ากองทุน

2. ระยะเวลาและจำนวนงวดในการรับเงินจากกองทุน

- 2.1 สมาชิกสามารถเลือกได้ว่าจะรับเงินจำนวนกี่งวดและในช่วงเดือนใดบ้าง ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน
- 2.2 สมาชิกสามารถเลือกที่จะรับเงินก้อนแรกออกไปก่อนเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้
- 2.3 เงินส่วนที่เหลือสมาชิกสามารถเลือกที่จะรับเป็นงวดๆ โดยกำหนดจำนวนเงินที่จะขอรับในแต่ละงวดได้ไม่น้อยกว่า 10,000 บาท และหากกำหนดมากกว่า 10,000 บาท จะต้องกำหนดเพิ่มไม่น้อยกว่าทุกๆ 1,000 บาท
- 2.4 หากเงินงวดสุดท้ายที่จะรับมีจำนวนน้อยกว่าเงินที่ขอรับในแต่ละงวด เงินงวดสุดท้ายจะถูกรวมจ่ายไปพร้อมกับงวดก่อนสุดท้าย
- 2.5 จำนวนงวดที่สมาชิกระบุไว้รวมถึงจำนวนเงินที่จะได้รับในงวดสุดท้าย อาจขึ้นอยู่กับจำนวนเงินของสมาชิกที่คงเหลืออยู่ในกองทุน ซึ่งอาจจะไม่ตรงกับที่สมาชิกแจ้งความประสงค์ไว้

3. ค่าธรรมเนียมการขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด

- 3.1 อัตราค่าธรรมเนียมครั้งแรกที่แจ้งความประสงค์ 500 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ทั้งนี้ กองทุนจะดำเนินการให้สมาชิคนำส่งหลักฐานการชำระค่าธรรมเนียมมาพร้อมกับ “แบบแสดงความจำนงขอรับเงินเป็นงวดกรณีเกษียณอายุ”
- 3.2 อัตราค่าธรรมเนียมรายงวด สำหรับการขอรับเงินงวดถัดๆ ไป 100 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) จะถูกหักจากเงินในแต่ละงวดที่จะจ่ายให้แก่สมาชิก หรืออัตราอื่นใดตามที่ได้รับแจ้งจากบริษัทจัดการ
- 3.3 ค่าธรรมเนียมอื่นๆ และค่าใช้จ่ายใดๆ ตามที่เกิดขึ้นจริง เช่น ค่าธรรมเนียมการโอนเงินเข้าบัญชี บริษัทจัดการจะหักออกจากเงินงวดแต่ละงวดที่จ่ายให้แก่สมาชิก
- 3.4 ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตรา และ/หรือเงื่อนไขการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม บริษัทจัดการจะแจ้งให้กองทุนทราบเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อกองทุนจะได้แจ้งให้สมาชิกทราบต่อไป
- 3.5 การขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการขอรับเงินเป็นงวด สมาชิกจะต้องยื่นความประสงค์ให้บริษัทจัดการให้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการจ่ายเงินในงวดถัดไป ซึ่งสามารถเปลี่ยนแปลงได้ไม่เกินปีละ 2 ครั้ง โดยการเปลี่ยนแปลงนั้นจะมีผลตั้งแต่การจ่ายเงินเป็นงวดในงวดถัดไป ในกรณีที่สมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเกินกว่า 2 ครั้งในแต่ละปีปฏิทิน สมาชิกจะต้องชำระค่าธรรมเนียมสำหรับครั้งที่เกินนั้นในอัตราครั้งละ 50 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

4. แนวทางปฏิบัติในการขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด

- 4.1 คณะกรรมการกองทุนจะต้องแนบ “แบบแสดงความจำนงขอรับเงินเป็นงวดกรณีเกษียณอายุ” มาพร้อมกับรายงานแจ้งการสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน และเอกสารอื่นๆ ที่ระบุไว้ใน “แบบแสดงความจำนงขอรับเงินเป็นงวดกรณีเกษียณอายุ หรือออกจากงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์” โดยจะนำส่งให้บริษัทจัดการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนถึงกำหนดจ่ายเงินในงวดถัดไป เพื่อให้มีผลในรอบการ จ่ายเงินในงวดถัดไปนั้น
- 4.2 สมาชิกอาจได้รับเงินกองทุนคืนไม่เท่ากับจำนวนเงินที่สมาชิกมีสิทธิได้รับ ณ เวลาที่ขอรับเงินเป็นงวด จำนวนเงินที่สมาชิกจะได้รับอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามจำนวนหน่วย และ/หรือมูลค่าต่อหน่วยที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งนโยบายการลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงไปตามกองทุนเฉพาะส่วนของบริษัท อย่างไรก็ตามหากต่อมากองทุนเฉพาะส่วนของบริษัทมีนโยบายการลงทุนมากกว่า 1 นโยบายแล้ว สมาชิกตกลงให้คงเงินที่มีไว้ในนโยบายการลงทุนล่าสุดก่อนการเพิ่มนโยบายการลงทุน เว้นแต่ ในขณะนั้นไม่มีนโยบายการลงทุนดังกล่าวแล้ว สมาชิกตกลงโอนเงินทั้งหมดที่มีไปยังนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่กองทุนเฉพาะส่วนของบริษัทมีอยู่ในขณะนั้น หรือในกรณีที่ไม่มีนโยบายที่สมาชิกได้เลือกไว้ สมาชิกตกลงโอนเงินทั้งหมดที่มีไปยังนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่กองทุนเฉพาะส่วนของบริษัทมีอยู่ในขณะนั้น
- 4.3 ในกรณีที่สมาชิกประสงค์โอนเงินไปยังกองทุนใหม่ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันกรณีออกจากงานหรือชราภาพ สมาชิกจะแจ้งรายละเอียดการโอนเงินนั้นให้บริษัทจัดการทราบตามแบบฟอร์มที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือร้องขอโดยมิชักช้า ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาที่ขอรับเงินเป็นงวด
- 4.4 หากบริษัทนายจ้างถอนตัวออกจากกองทุนหรือกองทุนเล็ก โดยมีได้โอนย้ายไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอื่นใด ก่อนที่สมาชิกแจ้งความประสงค์โอนเงินไปยังกองทุนใหม่ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันกรณีออกจากงานหรือชราภาพได้แล้ว บริษัทจัดการหรือผู้ชำระบัญชีของกองทุนจะดำเนินการโอนเงินงวดที่เหลือของสมาชิกหลังหักค่าธรรมเนียมรายงวด หรือค่าใช้จ่ายใดๆ ตามที่เกิดขึ้นจริง เช่น ค่าธรรมเนียมการโอนเงินเข้าบัญชี เป็นต้น เข้าบัญชีธนาคารของสมาชิกตามที่แจ้งไว้ (เว้นแต่กฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น)
- 4.5 การจ่ายเงินก้อนแรก (ถ้ามี) และเงินงวดให้กับสมาชิก จะทำได้โดยวิธีการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารที่สมาชิกแจ้งไว้
- 4.6 กรณีสมาชิกมีเงินอยู่ในกองทุนมากกว่า 1 นโยบายการลงทุน การจ่ายเงินให้แก่สมาชิกในแต่ละงวด จะจัดสรรตามสัดส่วนของเงินในแต่ละนโยบายการลงทุนที่สมาชิกมีอยู่ ณ วันคำนวณจำนวนหน่วยสำหรับการจ่ายเงินงวด
- 4.7 บริษัทจัดการจะใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ที่ 2 ของเดือน เพื่อลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิก เป็นเกณฑ์ในการคำนวณเงินเพื่อจ่ายเงินงวด และจ่ายเงินภายใน 5 วันทำการ
- 4.8 บริษัทจัดการจัดส่งหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย (ถ้ามี) และเอกสารใดๆ ของสมาชิกไปยังที่อยู่ที่ยกไว้ในแบบแสดงความจำนงขอรับเงินเป็นงวด
- 4.9 หากบริษัทจัดการไม่สามารถโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารที่สมาชิกแจ้งไว้ดังกล่าวได้ไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ ให้ถือว่างวดนั้นสมาชิกไม่ประสงค์จะรับเงินงวด ทั้งนี้ จำนวนเงินที่ไม่ได้รับนั้นจะยังคงอยู่ในบัญชีกระแสรายวันที่บริษัทจัดการใช้ในการจ่ายเงินงวด โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการจ่ายเงินจำนวนดังกล่าวให้กับสมาชิกภายใน 7 วันทำการถัดไปหลังจากได้รับแจ้งเลขที่บัญชีใหม่ ทั้งนี้ ยอดเงินที่สมาชิกจะได้รับไม่มีดอกเบี้ย หรือผลประโยชน์เพิ่มเติม

- 4.10 หากบริษัทจัดการไม่สามารถติดต่อสมาชิกได้ ตามที่อยู่ที่ระบุในแบบแสดงความจำนงขอรับเงินเป็นงวด กรณีเกษียณอายุ บริษัทจัดการจะสามารถดำเนินการใดๆ ตามที่เห็นสมควรและเพียงพอต่อการติดตาม ทั้งนี้ สมาชิกจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายตามที่เกิดขึ้นจริง โดยหักจากเงินคงเหลือของสมาชิก เช่น ค่าใช้จ่ายในการคัดข้อมูลทะเบียนราษฎร เป็นต้น
- 4.11 การขอยกเลิกการขอรับเงินเป็นงวด สมาชิกจะต้องยื่นความประสงค์ให้บริษัทจัดการให้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการจ่ายเงินในงวดถัดไป ในกรณียกเลิกการขอรับเงินเป็นงวดแล้วจะไม่สามารถขอกลับมารับเงินเป็นงวดได้อีก
- 4.12 ในการแจ้งความประสงค์เพื่อขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด การแจ้งเปลี่ยนแปลง การยกเลิก และ/หรือ การดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวกับการรับเงินจากกองทุนเป็นงวด ให้ใช้แบบฟอร์มตามที่บริษัทจัดการกำหนด
- 4.13 หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติอื่นๆ ในการรับเงินจากกองทุนเป็นงวดนอกจากที่ระบุไว้ในบันทึกข้อตกลงนี้แล้ว กองทุนและบริษัทจัดการตกลงจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติที่นายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและสมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดไว้

5. การจ่ายเงินกรณีสมาชิกเสียชีวิต

กรณีสมาชิกเสียชีวิตระหว่างการขอรับเงินเป็นงวด ให้ทายาทขออำนาจศาลแต่งตั้งผู้จัดการมรดกเพื่อมาดำเนินการขอรับเงินจากกองทุน

6. การเปิดเผยหลักเกณฑ์การขอรับเงินเป็นงวด

- 6.1 กองทุนจะดำเนินการเปิดเผยหลักเกณฑ์การขอรับเงินเป็นงวดตามหนังสือฉบับนี้ และ/หรือที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติมภายหลังให้สมาชิกทราบ โดยจะปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของกองทุน และที่ทำการของนายจ้างแต่ละราย โดยที่ข้อมูลที่กองทุนจะเปิดเผยและปิดประกาศนั้นจะต้องมีรายการขั้นต่ำตามที่นายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือสมาคมจัดการลงทุนกำหนดไว้
- 6.2 กองทุนจะดำเนินการให้มีผู้รับผิดชอบในการตอบคำถาม และ/หรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขเกี่ยวกับการขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด