

## หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการรับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นงวด

### 1. สมาชิกที่มีสิทธิขอรับเงินเป็นงวด

สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพจากกองทุนด้วยเหตุเกษียณอายุ หรือออกจากงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ และได้รับการยกเว้นภาษีแล้ว โดยสมาชิกและนายจ้างไม่ต้องจ่ายเงินสะสมและสมทบเข้ากองทุน

### 2. ระยะเวลาและจำนวนงวดในการรับเงินจากกองทุน

- 2.1 สมาชิกสามารถเลือกได้ว่า จะรับเงินจำนวนกี่งวดและในช่วงเดือนใดบ้างตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน
- 2.2 ยอดเงินที่สมาชิกขอรับเป็นก้อนแรก จะต้องไม่น้อยกว่า 10,000 บาท
- 2.3 เงินส่วนที่เหลือสมาชิกสามารถเลือกที่จะรับเป็นงวดๆ โดยกำหนดจำนวนเงินที่จะขอรับในแต่ละงวดได้ไม่น้อยกว่า 10,000 บาท และหากกำหนดมากกว่า 10,000 บาท จะต้องกำหนดเพิ่มไม่น้อยกว่าทุกๆ 1,000 บาท
- 2.4 จำนวนงวดที่สมาชิกระบุไว้รวมถึงจำนวนเงินที่จะได้รับในงวดสุดท้าย อาจขึ้นอยู่กับจำนวนเงินของสมาชิกที่คงเหลืออยู่ในกองทุน ซึ่งอาจจะไม่ตรงกับที่สมาชิกแจ้งความประสงค์ไว้

### 3. ค่าธรรมเนียมการขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด

- 3.1 อัตราค่าธรรมเนียมครั้งแรกที่แจ้งความประสงค์ 500 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ทั้งนี้ กองทุนจะดำเนินการให้สมาชิกนำส่งหลักฐานการชำระค่าธรรมเนียมมาพร้อมกับ “แบบแสดงความจำนงขอรับเงินเป็นงวดกรณีเกษียณอายุ”
- 3.2 อัตราค่าธรรมเนียมรายงวด สำหรับการขอรับเงินงวดถัดๆ ไป 100 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) จะถูกหักจากเงินในแต่ละงวดที่จะจ่ายให้แก่สมาชิก หรืออัตราอื่นใดตามที่ได้รับแจ้งจากบริษัทจัดการ
- 3.3 ค่าธรรมเนียมอื่นๆ และค่าใช้จ่ายใดๆ ตามที่เกิดขึ้นจริง เช่น ค่าธรรมเนียมการโอนเงินเข้าบัญชี บริษัทจัดการจะหักออกจากเงินงวดแต่ละงวดที่จ่ายให้แก่สมาชิก
- 3.4 ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตรา และ/หรือเงื่อนไขการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม บริษัทจัดการจะแจ้งให้ กองทุนทราบเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อกองทุนจะได้แจ้งให้สมาชิกทราบต่อไป
- 3.5 การขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการขอรับเงินเป็นงวด สมาชิกจะต้องยื่นความประสงค์ให้บริษัทจัดการให้ทราบล่วงหน้า ภายในวันทำการสุดท้ายของเดือนก่อนการจ่ายเงินในงวดถัดไปซึ่งสามารถเปลี่ยนแปลงได้ไม่เกินปีละ 2 ครั้งโดยการเปลี่ยนแปลงนั้นจะมีผลตั้งแต่การจ่ายเงินเป็นงวดถัดไป ในกรณีที่สมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเกินกว่า 2 ครั้งในแต่ละปีปฏิทิน สมาชิกจะต้องชำระค่าธรรมเนียมสำหรับครั้งที่เกินนั้นในอัตราครั้งละ 50 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

### 4. แนวทางปฏิบัติในการขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด

- 4.1 คณะกรรมการกองทุนจะต้องนำส่ง “แบบแสดงความจำนงขอรับเงินเป็นงวดกรณีเกษียณอายุ” มาพร้อมกับรายงานแจ้งการสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน และเอกสารอื่นๆ ที่ระบุไว้ใน “แบบแสดงความจำนงขอรับเงินเป็นงวดกรณีเกษียณอายุ หรือออกจากงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์” ให้กับบริษัทจัดการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนถึงกำหนดจ่ายเงินงวด
- 4.2 สมาชิกอาจได้รับเงินกองทุนคืนไม่เท่ากับจำนวนเงินที่สมาชิกมีสิทธิได้รับ ณ เวลาที่ขอรับเงินเป็นงวดจำนวนเงินที่สมาชิกจะได้รับอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามจำนวนหน่วย และ/หรือมูลค่าต่อหน่วยที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งนโยบายการลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงไปได้ตามกองทุนเฉพาะส่วนของบริษัท อย่างไรก็ตามหากต่อมากองทุนเฉพาะส่วนของบริษัทมีนโยบายการลงทุนมากกว่า 1 นโยบายแล้ว สมาชิกตกลงให้เงินที่มีไว้ในนโยบายการลงทุนล่าสุดก่อนการเพิ่มนโยบายการลงทุน เว้นแต่ในขณะนั้นไม่มีนโยบายการลงทุนดังกล่าวแล้ว 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 การจ่ายเงินก้อนแรกและเงินงวดให้กับสมาชิก จะทำได้โดยวิธีการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารที่สมาชิกแจ้งไว้
- 4.6 กรณีสมาชิกมีเงินอยู่ในกองทุนมากกว่า 1 นโยบายการลงทุน การจ่ายเงินให้แก่สมาชิกในแต่ละงวดจะจัดสรรตามสัดส่วนของเงินในแต่ละนโยบายการลงทุนที่สมาชิกมีอยู่ ณ วันคำนวณจำนวนหน่วยสำหรับการจ่ายเงินงวด
- 4.7 บริษัทจัดการจะใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ที่ 2 ของเดือน ในการคำนวณเงินเพื่อจ่ายเงินงวด หรือจ่ายเงินออกจากกองทุนให้แก่สมาชิก และจะจ่ายเงินภายใน 7 วันทำการนับจาก Trade Date ดังกล่าว ทั้งนี้ กรณีที่กองทุนเฉพาะส่วนของบริษัทที่มีการลงทุนในนโยบายหน่วยลงทุนต่างประเทศ บริษัทจัดการจะจ่ายเงินจากกองทุนภายใน 10 วันทำการนับจาก Trade Date ข้างต้น ทั้งนี้ ในกรณีที่จ่ายเงินก้อนแรกตรงกับวันที่กำหนดจ่ายเงินงวดแรก บริษัทจัดการจะจ่ายเงินก้อนแรกก่อนแล้วจึงจ่ายเงินงวดแรกในงวดถัดไป และจ่ายเงินงวดที่สองในอีกงวดถัดไปตามลำดับจนครบงวดสุดท้ายที่สมาชิกมีสิทธิได้รับ ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า
- 4.8 บริษัทจัดการจัดส่งหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย (ถ้ามี) และเอกสารใดๆ ของสมาชิกไปยังที่อยู่ที่จะระบุในแบบแสดงความจำนองรับเงินเป็นงวด
- 4.9 หากบริษัทจัดการไม่สามารถโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารที่สมาชิกแจ้งไว้ดังกล่าวได้ไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ ให้ถือว่าวันงวดนั้นสมาชิกไม่ประสงค์จะรับเงินงวด ทั้งนี้ จำนวนเงินที่ไม่ได้รับนั้นจะยังคงอยู่ในบัญชีกระแสรายวันที่บริษัทจัดการใช้ในการจ่ายเงินงวด โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการจ่ายเงินจำนวนดังกล่าวให้กับสมาชิกภายใน 7 วันทำการ หรือ 10 วันทำการ (แล้วแต่กรณี) ถัดไปหลังจากได้รับแจ้งเลขที่บัญชีใหม่ ทั้งนี้ ยอดเงินที่สมาชิกจะได้รับไม่มีดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์เพิ่มเติม
- 4.10 หากบริษัทจัดการไม่สามารถติดต่อสมาชิกได้ ตามที่อยู่ที่จะระบุในแบบแสดงความจำนองรับเงินเป็นงวดกรณีเกษียณอายุ บริษัทจัดการจะสามารถดำเนินการใดๆ ตามที่เห็นสมควรและเพียงพอต่อการติดตาม ทั้งนี้ สมาชิกจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายตามที่เกิดขึ้นจริง โดยหักจากเงินคงเหลือของสมาชิก เช่น ค่าใช้จ่ายในการคัดข้อมูลทะเบียนราษฎร เป็นต้น
- 4.11 การขอยกเลิกการขอรับเงินเป็นงวด สมาชิกจะต้องยื่นความประสงค์ให้บริษัทจัดการให้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการจ่ายเงินในงวดถัดไป ในกรณียกเลิกการขอรับเงินเป็นงวดแล้วจะไม่สามารถขอกลับมาขอรับเงินเป็นงวดได้อีก
- 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/หรือที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติมภายหลัง ให้สมาชิกทราบ โดยจะเปิดเผยภาคไว้ ณ ที่ทำการของกองทุน และที่ทำการของนายจ้างแต่ละราย โดยที่ข้อมูลที่กองทุนจะเปิดเผยและเปิดเผยภาคนั้นจะต้องมีรายการขั้นต่ำตามที่นายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือสมาคมผู้จัดการลงทุนกำหนดไว้
- 6.2 กองทุนจะดำเนินการให้มีผู้รับผิดชอบในการตอบคำถาม และ/หรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขเกี่ยวกับการขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด