



ค.ป.ก.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ  
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ค.ป.ก.)

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ  
หลักทรัพย์ เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ  
และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๓)  
พ.ศ. ๒๕๖๑

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๗ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ครั้งที่ ๑/๒๕๖๑ เมื่อวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๖๑ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ  
หลักทรัพย์ เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการ  
คำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๑”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกความใน ๘. ของเอกสารแนบ ๒ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการ  
คำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ  
ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และ  
เงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๘ ลงวันที่ ๓๐ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๘  
และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“๘. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาหน่วยลงทุน เท่ากับ ผลรวมของ  
ผลคูณระหว่าง ๘.๑ ๘.๒ และ ๘.๓ ของแต่ละประเภทการลงทุน

๘.๑ มูลค่าหน่วยลงทุน (net asset value : NAV) ณ วันประเมิน

๘.๒ สัดส่วนของประเภทการลงทุน ตามที่กำหนดในรายงานประจำปีล่าสุดของกองทุน  
หรือหากไม่มีรายงานประจำปีให้ใช้สัดส่วนของประเภทการลงทุนตามที่กำหนดในนโยบายการลงทุน  
ของกองทุน โดยแบ่งเป็นตราสารทุน อสังหาริมทรัพย์ สินค้าโภคภัณฑ์ เงินฝาก ตราสารหนี้ และอื่นๆ

๘.๓ ค่าความเสี่ยงตามประเภทการลงทุน

๘.๓.๑ ตราสารทุน ใช้ค่าความเสี่ยงตามตาราง ๒.๑ หากมีค่าความเสี่ยงหลาย  
ระดับให้คำนวณโดยใช้ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามสัดส่วนการลงทุน กรณีที่บริษัทไม่สามารถแยกประเภท  
ย่อยได้ ให้ใช้ค่าความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ ๒๐

๘.๓.๒ อสังหาริมทรัพย์ ใช้ค่าความเสี่ยงตามตาราง ๒.๓ หากมีค่าความเสี่ยงหลายระดับให้คำนวณโดยใช้ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามสัดส่วนการลงทุน กรณีที่บริษัทไม่สามารถแยกประเภทย่อยได้ ให้ใช้ค่าความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ ๑๖

๘.๓.๓ สินค้าโภคภัณฑ์ ให้ใช้ค่าความเสี่ยงตาม ๗. กรณีที่บริษัทไม่สามารถแยกประเภทย่อยได้ ให้ใช้ค่าความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ ๑๘

๘.๓.๔ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทยที่มีวัตถุประสงค์การจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ ๑๒ กรกฎาคม ๒๕๕๙ ให้ใช้ค่าความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ ๘

๘.๓.๕ อื่นๆ นอกจาก ๘.๓.๑ ๘.๓.๒ ๘.๓.๓ และ ๘.๓.๔ ที่ไม่ใช่เงินฝากและตราสารหนี้ ให้ใช้ค่าความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ ๒๐

ทั้งนี้ ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาหน่วยลงทุน ให้พิจารณาเพิ่มเติมในประเด็น ต่อไปนี้

๑) มูลค่าของหน่วยลงทุนในส่วนที่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากกับสถาบันการเงิน ใ้รับฝากเงิน และบัตรเงินฝากให้นำส่วนดังกล่าวแยกออกไปรวมไว้ใน การคำนวณเงินกองทุนสำหรับ ความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราดอกเบี้ยตาม ๕. และในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับ ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยให้ถือว่าระยะเวลาของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ดังกล่าว เท่ากับระยะเวลาคงเหลือของหน่วยลงทุน

๒) กรณี หน่วยลงทุนที่มีการลงทุนในสินทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ นอกจากคำนวณเงินกองทุนตาม ๘.๓.๑ - ๘.๓.๕ ตามแต่กรณีแล้วนั้นให้นำมูลค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมารวมในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดจากอัตราแลกเปลี่ยนตาม ๖. ด้วย

๓) กรณี หน่วยลงทุนที่ไปลงทุนในหน่วยลงทุนซึ่งไม่สามารถแยกความเสี่ยงตามประเภทการลงทุนได้ ให้ใช้ค่าความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ ๒๐”

ประกาศ ณ วันที่ ๑๒ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๑



(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ : เหตุผลที่มีการออกประกาศนี้ เนื่องจากคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๑๒ กรกฎาคม ๒๕๕๙ ให้จัดตั้งกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (Thailand Future Fund : TFF) สำหรับใช้สนับสนุนการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญของประเทศ ซึ่งจะช่วยให้ประชาชนได้รับการบริการสาธารณะในระยะเวลาที่เร็วขึ้น รวมถึงลดภาระการคลังในระยะยาว โดยบริษัทสามารถลงทุนในกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทยได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย ดังนั้น เพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจและสนับสนุนให้บริษัทลงทุนในกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทยตามมติคณะรัฐมนตรีข้างต้นเป็นการเฉพาะ จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้