

แบบประเมินความเสี่ยง “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ..... ซึ่งจดทะเบียนแล้ว”

เพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุน (Member Risk Profile)

ชื่อ นาย/นาง/นางสาว..... นามสกุล..... เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน

บริษัท ..... แผนก..... รหัสพนักงาน..... รหัสสมาชิกกองทุน.....

การจัดทำ “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุน” (Member Risk Profile) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกแผนการลงทุน

อายุหรือระยะเวลาลงทุน	ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง
<b>1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร</b> <b>คะแนน</b> ก) ภายใน 5 ปี หรือเกษียณอายุแล้ว (1) ข) มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี (2) ค) มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี (3) ง) มากกว่า 15 ปี (4)	<b>6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง</b> <b>คะแนน</b> ก) เงินฝาก (1) ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2) ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3) ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ (4)
<b>2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน</b> <b>คะแนน</b> ก) มากกว่า 80% (1) ข) มากกว่า 50% ถึง 80% (2) ค) มากกว่า 20% ถึง 50% (3) ง) ไม่เกิน 20% (4)	<b>7. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง</b> <b>คะแนน</b> ก) เงินฝาก (1) ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2) ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3) ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ (4)
<b>3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน</b> <b>คะแนน</b> ก) น้อยกว่า 3 เดือน (1) ข) 3 เดือน ถึง 1 ปี (2) ค) มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี (3) ง) มากกว่า 3 ปี (4)	<b>8. ทักษะคติในการลงทุนของท่าน</b> <b>คะแนน</b> ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย (1) ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น (2) ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง (3) ง) อยากได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (4)
<b>4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน</b> <b>คะแนน</b> ก) มากกว่า 75% (1) ข) มากกว่า 50% ถึง 75% (2) ค) มากกว่า 25% ถึง 50% (3) ง) ไม่เกิน 25% (4)	<b>9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร</b> <b>คะแนน</b> ก) เงินต้นต้องปลอดภัย (1) ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง (2) ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก (3) ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่ (4)
<b>5. หากท่านต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน</b> <b>คะแนน</b> ก) เงินออมของตนเอง (1) ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ (2) ค)สวัสดิการต่างๆ (3) ง) ประกันสุขภาพ (4)	

<p><b>10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี</b></p> <p>ก) ประมาณ 2% ถึง 3% อย่างสม่ำเสมอ (1)</p> <p>ข) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5% แต่บางปีอาจไม่มีผลตอบแทนเลย (2)</p> <p>ค) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 3% (3)</p> <p>ง) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 15% (4)</p>	<p>เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกสูงสุด กองทุนฯ อาจมีการลงทุนในตราสารต่างประเทศตามกรอบการลงทุน และอาจเกิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างการลงทุนได้ ท่านทราบหรือไม่</p> <p><input type="checkbox"/> ทราบ</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่ทราบ</p>
---	---

แนวทางในการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	แผนการลงทุนที่เหมาะสม
10-16	ต่ำ	0%
17-22	ปานกลาง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 10%
23-28	ปานกลางค่อนข้างสูง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 30%
29-34	ค่อนข้างสูง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 50%
35-40	สูง	ไม่มีข้อจำกัด

**หมายเหตุ:** ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกแผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่าแผนการลงทุนดังกล่าว เหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติม

**ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุน”**

- ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่ที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนลงทุน” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
- ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุน” หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุน” ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุนใหม่แล้ว
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน
- ข้าพเจ้ารับทราบเรื่องระดับความเสี่ยงของแผนการลงทุนข้างต้น หากแผนการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือกมีระดับความเสี่ยงสูงกว่าแบบประเมินความเสี่ยงนี้ ข้าพเจ้ายอมรับและขอยืนยันที่จะลงทุนตามแผนการลงทุนที่ได้แจ้งไว้

ลงชื่อ ..... สมาชิกกองทุน

( ..... )

วันที่ ...../...../.....