

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุน (Member Risk Profile)

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

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

รหัสสมาชิกกองทุน..... กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ..... ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

การจัดทำ “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุน” (Member Risk Profile) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างเหมาะสม

อายุหรือระยะเวลาการลงทุน

1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร
 ภายใน 5 ปี หรือเกษียณอายุแล้ว (1) มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี (2) มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี (3) มากกว่า 15 ปี (4)

สถานภาพทางการเงิน

2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน
 มากกว่า 80% (1) มากกว่า 50% ถึง 80% (2) มากกว่า 20% ถึง 50% (3) ไม่เกิน 20% (4)

3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน
 น้อยกว่า 3 เดือน (1) 3 เดือน ถึง 1 ปี (2) มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี (3) มากกว่า 3 ปี (4)

4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน
 มากกว่า 75% (1) มากกว่า 50% ถึง 75% (2) มากกว่า 25% ถึง 50% (3) ไม่เกิน 25% (4)

5. หากท่านต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน
 เงินออมของตนเอง (1) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ (2) สวัสดิการต่างๆ (3) ประกันสุขภาพ (4)

ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง

6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง
 เงินฝาก (1) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3)
 เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และอื่นๆ (4)

7. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง
 เงินฝาก (1) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3)
 เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และอื่นๆ (4)

8. ทักษะคิดในการลงทุนของท่าน
 ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย (1)
 สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น (2)
 สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง (3)
 อยากรับผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (4)

9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร
 เงินต้นต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ (1)
 ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง (2)
 ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก (3)
 ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่ (4)

10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี
 ประมาณ 2% ถึง 3% อยางสม่ำเสมอ (1) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 3% (3)
 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5% แต่บางปีอาจไม่มีผลตอบแทนเลย (2) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 15% (4)

11. สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเทศ ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่ ได้ ไม่ได้

รวมคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อ (ยกเว้นข้อ 11) และนำคะแนนที่รวมได้มาพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่าน ตามคำแนะนำในตารางแนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนต่อไปนี้

คะแนนรวม		ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	สัดส่วนการลงทุนในแต่ละนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม	
			เลือกตามแผนการลงทุน	จัดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง
10-16	ต่ำ	แผนตลาดเงิน หรือแผนมั่นคง	ลงทุนแต่ในนโยบายตลาดเงิน ตราสารหนี้ภาครัฐ หรือตราสารหนี้	
17-22	ค่อนข้างต่ำ	แผนตลาดเงิน แผนมั่นคง หรือแผนเพิ่มค่า	ลงทุนในนโยบายตราสารทุน (หุ้น) หรือทองคำไม่เกิน 10%	
23-28	ปานกลาง	แผนตลาดเงิน แผนมั่นคง แผนเพิ่มค่า หรือ แผนเพิ่มพูน	ลงทุนในนโยบายตราสารทุน (หุ้น) หรือทองคำไม่เกิน 30%	
29-34	ค่อนข้างสูง	แผนตลาดเงิน แผนมั่นคง แผนเพิ่มค่า แผนเพิ่มพูน หรือ แผนเพิ่มทวี	ลงทุนในนโยบายตราสารทุน (หุ้น) หรือทองคำไม่เกิน 50%	
35-40	สูง	แผนตลาดเงิน แผนมั่นคง แผนเพิ่มพูน แผนเพิ่มค่า หรือ แผนเพิ่มทวี	ไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุน	

หมายเหตุ: ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่า นโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนดังกล่าว เหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย และการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนทองคำหรือกองทุนอสังหาริมทรัพย์ (ถ้ามี) จะมีสัดส่วนรวมกันได้ไม่เกิน 15% ตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน”

- ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุน” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงจะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
- ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุน” หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุน” ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ตั้งแต่จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนใหม่แล้ว
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อให้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อสมาชิกกองทุน..... วันที่...../...../.....