

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

นาย/นาง/นางสาว/ชื่อ.....นามสกุล.....เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน □□□□□□□□□□□□
 รหัสพนักงาน.....บริษัท.....แผนก.....
 รหัสสมาชิกกองทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

การจัดทำ “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน” (Member Risk Profile)
 มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจ
 เลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างเหมาะสม

อายุหรือระยะเวลาลงทุน

1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไหร่

	<u>คะแนน</u>
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)

สถานภาพทางการเงิน

2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน

	<u>คะแนน</u>
ก) มากกว่า 80%	(1)
ข) มากกว่า 50% ถึง 80%	(2)
ค) มากกว่า 20% ถึง 50%	(3)
ง) ไม่เกิน 20%	(4)

3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน

	<u>คะแนน</u>
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)

4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน

	<u>คะแนน</u>
ก) มากกว่า 75%	(1)
ข) มากกว่า 50% ถึง 75%	(2)
ค) มากกว่า 25% ถึง 50%	(3)
ง) ไม่เกิน 25%	(4)

5. หากท่านต้องเข้ารับรักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน

	<u>คะแนน</u>
ก) เงินออมของตนเอง	(1)
ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ	(2)
ค)สวัสดิการต่างๆ	(3)
ง) ประกันสุขภาพ	(4)

ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง

6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง

	<u>คะแนน</u>
ก) เงินฝาก	(1)
ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้	(2)
ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ	(3)
ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ	(4)

7. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง

	<u>คะแนน</u>
ก) เงินฝาก	(1)
ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้	(2)
ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ	(3)
ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ	(4)

8. ทักษะคติในการลงทุนของท่าน

	<u>คะแนน</u>
ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	(1)
ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	(2)
ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง	(3)
ง) อยากรับผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	(4)

<p>9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร</p> <p>ก) เงินต้นต้องปลอดภัย (1) แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ</p> <p>ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ (2) โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง</p> <p>ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก (3) โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก</p> <p>ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด (4) โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่</p>	<p>10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี</p> <p>ก) ประมาณ 2% ถึง 3% อย่างสม่ำเสมอ (1)</p> <p>ข) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5% (2) แต่บางปีอาจไม่มีผลตอบแทนเลย</p> <p>ค) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8% (3) แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 3%</p> <p>ง) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25% (4) แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 15%</p> <p>สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเทศ ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่</p> <p>◆ ได้ ◆ ไม่ได้</p>
--	---

แนวทางในการพิจารณานโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบาย / แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

คะแนนรวม	ความสามารถในการรับความเสี่ยง	สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงสูง	ระดับความเสี่ยง
10-16	ต่ำ	ไม่เกิน 10%	1
17-22	ค่อนข้างต่ำ	ไม่เกิน 20%	2
23-28	ปานกลาง	ไม่เกิน 30%	3
29-34	ค่อนข้างสูง	ไม่เกิน 50%	4
35-40	สูง	ไม่มีข้อจำกัด	5

หมายเหตุ : 1. สินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง หมายถึง (1) ตราสารทุน (2) ตราสารหนี้ และมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ 2.1 มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 2.2 หุ้นกู้ยืมพันธบัตร 2.3 ตราสารหนี้ที่มีการด้อยสิทธิ มีการแบ่งสภาพ (3) ทรัพย์สินทางเลือก ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ REITs กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมทองคำ ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น ตราสารทุนไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า อันดับที่สามารถลงทุนได้หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

2. ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นที่ยืนยันว่านโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติม

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบท้าย 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน'

- ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
- ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมิผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนใหม่แล้ว
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ สมาชิกกองทุน
(.....)
วันที่/...../.....