

เพื่อความเหมาะสมในการเลือกสัดส่วนการลงทุนระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุน (Member Risk Profile)

การจัดทำ “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกสัดส่วนการลงทุนระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุน” (Member Risk Profile) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกแผนการลงทุน

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

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

แนวทางในการพิจารณาเลือกสัดส่วนการลงทุนระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกสัดส่วนที่เหมาะสมกับท่าน

คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	สัดส่วนการลงทุนระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุน
10-16	ต่ำ	มีสัดส่วนการลงทุนตราสารทุน 0 %
17-22	ปานกลาง	มีสัดส่วนการลงทุนตราสารทุนไม่เกิน 10 %
23-28	ปานกลางค่อนข้างสูง	มีสัดส่วนการลงทุนตราสารทุนไม่เกิน 20 %
29-34	ค่อนข้างสูง	มีสัดส่วนการลงทุนตราสารทุนไม่เกิน 30 %
35-40	สูง	มีสัดส่วนตราสารทุนมากกว่า 30 แต่ไม่เกิน 50%

**หมายเหตุ :** ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกสัดส่วนการลงทุนระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่า สัดส่วนการลงทุนดังกล่าว เหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติม

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกสัดส่วนการลงทุนระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุน”

- ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกสัดส่วน การลงทุนระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุน” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือ บริษัทจัดการ กำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
- ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกสัดส่วนการลงทุนระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุน” หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อ ความเหมาะสม ในการเลือก สัดส่วนการลงทุนระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุน” ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกสัดส่วนการลงทุนระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุนแล้ว
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน
- ข้าพเจ้ารับทราบเรื่องระดับความเสี่ยงของการเลือกสัดส่วนการลงทุนระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุนข้างต้น หากสัดส่วนที่ข้าพเจ้าเลือก มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าแบบประเมินความเสี่ยงนี้ ข้าพเจ้ายอมรับและขอยืนยันที่จะลงทุนสัดส่วนตามที่ได้แจ้งไว้

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