

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

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

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

อายุหรือระยะเวลาลงทุน	ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง																				
<p>1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>คะแนน</u></td> </tr> <tr> <td>ก) ภายใน 5 ปี หรือเกษียณอายุแล้ว</td> <td style="text-align: right;">(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี</td> <td style="text-align: right;">(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี</td> <td style="text-align: right;">(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) มากกว่า 15 ปี</td> <td style="text-align: right;">(4)</td> </tr> </table>		<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)	<p>6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>คะแนน</u></td> </tr> <tr> <td>ก) เงินฝาก</td> <td style="text-align: right;">(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้</td> <td style="text-align: right;">(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ</td> <td style="text-align: right;">(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ</td> <td style="text-align: right;">(4)</td> </tr> </table>		<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)
	<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)																				
	<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)																				
<p style="text-align: center;">สถานะภาพทางการเงิน</p> <p>2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>คะแนน</u></td> </tr> <tr> <td>ก) มากกว่า 80%</td> <td style="text-align: right;">(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) มากกว่า 50% ถึง 80%</td> <td style="text-align: right;">(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) มากกว่า 20% ถึง 50%</td> <td style="text-align: right;">(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) ไม่เกิน 20%</td> <td style="text-align: right;">(4)</td> </tr> </table>		<u>คะแนน</u>	ก) มากกว่า 80%	(1)	ข) มากกว่า 50% ถึง 80%	(2)	ค) มากกว่า 20% ถึง 50%	(3)	ง) ไม่เกิน 20%	(4)	<p>7. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>คะแนน</u></td> </tr> <tr> <td>ก) เงินฝาก</td> <td style="text-align: right;">(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้</td> <td style="text-align: right;">(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ</td> <td style="text-align: right;">(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และอื่นๆ</td> <td style="text-align: right;">(4)</td> </tr> </table>		<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 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และอื่นๆ	(4)
	<u>คะแนน</u>																				
ก) มากกว่า 80%	(1)																				
ข) มากกว่า 50% ถึง 80%	(2)																				
ค) มากกว่า 20% ถึง 50%	(3)																				
ง) ไม่เกิน 20%	(4)																				
	<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 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และอื่นๆ	(4)																				
<p>3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>คะแนน</u></td> </tr> <tr> <td>ก) น้อยกว่า 3 เดือน</td> <td style="text-align: right;">(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) 3 เดือน ถึง 1 ปี</td> <td style="text-align: right;">(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี</td> <td style="text-align: right;">(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) มากกว่า 3 ปี</td> <td style="text-align: right;">(4)</td> </tr> </table>		<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)	<p>8. ทักษะดีในการลงทุนของท่าน</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>คะแนน</u></td> </tr> <tr> <td>ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย</td> <td style="text-align: right;">(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น</td> <td style="text-align: right;">(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง</td> <td style="text-align: right;">(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) ยากได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน</td> <td style="text-align: right;">(4)</td> </tr> </table>		<u>คะแนน</u>	ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	(1)	ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	(2)	ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง	(3)	ง) ยากได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	(4)
	<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)																				
	<u>คะแนน</u>																				
ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	(1)																				
ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	(2)																				
ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง	(3)																				
ง) ยากได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	(4)																				
<p>4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>คะแนน</u></td> </tr> <tr> <td>ก) มากกว่า 75%</td> <td style="text-align: right;">(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) มากกว่า 50% ถึง 75%</td> <td style="text-align: right;">(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) มากกว่า 25% ถึง 50%</td> <td style="text-align: right;">(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) ไม่เกิน 25%</td> <td style="text-align: right;">(4)</td> </tr> </table>		<u>คะแนน</u>	ก) มากกว่า 75%	(1)	ข) มากกว่า 50% ถึง 75%	(2)	ค) มากกว่า 25% ถึง 50%	(3)	ง) ไม่เกิน 25%	(4)	<p>9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>คะแนน</u></td> </tr> <tr> <td>ก) เงินต้นต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ</td> <td style="text-align: right;">(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง</td> <td style="text-align: right;">(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก</td> <td style="text-align: right;">(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่</td> <td style="text-align: right;">(4)</td> </tr> </table>		<u>คะแนน</u>	ก) เงินต้นต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ	(1)	ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง	(2)	ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก	(3)	ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่	(4)
	<u>คะแนน</u>																				
ก) มากกว่า 75%	(1)																				
ข) มากกว่า 50% ถึง 75%	(2)																				
ค) มากกว่า 25% ถึง 50%	(3)																				
ง) ไม่เกิน 25%	(4)																				
	<u>คะแนน</u>																				
ก) เงินต้นต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ	(1)																				
ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง	(2)																				
ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก	(3)																				
ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่	(4)																				
<p>5. หากท่านต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>คะแนน</u></td> </tr> <tr> <td>ก) เงินออมของตนเอง</td> <td style="text-align: right;">(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ</td> <td style="text-align: right;">(2)</td> </tr> <tr> <td>ค)สวัสดิการต่างๆ</td> <td style="text-align: right;">(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) ประกันสุขภาพ</td> <td style="text-align: right;">(4)</td> </tr> </table>		<u>คะแนน</u>	ก) เงินออมของตนเอง	(1)	ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ	(2)	ค)สวัสดิการต่างๆ	(3)	ง) ประกันสุขภาพ	(4)											
	<u>คะแนน</u>																				
ก) เงินออมของตนเอง	(1)																				
ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ	(2)																				
ค)สวัสดิการต่างๆ	(3)																				
ง) ประกันสุขภาพ	(4)																				

<p>10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี</p> <p style="text-align: right;"><u>คะแนน</u></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>สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเทศ ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่</p> <p><input type="checkbox"/> ได้ <input type="checkbox"/> ไม่ได้</p>
---	---

แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง
10-16	ต่ำ	
17-22	ค่อนข้างต่ำ	พิจารณาให้คำแนะนำ
23-28	ปานกลาง	การลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้อง
29-34	ค่อนข้างสูง	กับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน
35-40	สูง	

หมายเหตุ : ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่า นโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนดังกล่าว เหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน”

1. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
2. ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน” หากบริษัทจัดการ ไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน” ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนใหม่แล้ว
3. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

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