



ด่วน

บันทึกข้อความ

ส่วนงาน สำนักงานอธิการบดี กองบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล โทร. ๒๕๖๒

ที่ ศธ ๖๒๐๐/ว ๐๕๕๑๑

วันที่ ๑๕ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๒

เรื่อง การแจ้งนโยบายการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพครั้งที่ ๑ ประจำปี ๒๕๖๒

เรียน หัวหน้าส่วนงาน

ตามที่มหาวิทยาลัยบูรพา ได้จัดสวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยบูรพา แก่พนักงานและลูกจ้างมหาวิทยาลัย โดยให้สมัครใจเป็นสมาชิกกองทุนฯ และให้มีการเลือกนโยบายการลงทุน ได้ปีละ ๒ ครั้ง ครั้งที่ ๑ ภายในเดือนพฤษภาคม ของทุกปี ซึ่งมีผลบังคับในวันที่ ๑ กรกฎาคม ของปีนั้น และ ครั้งที่ ๒ ภายในเดือนพฤศจิกายน ของทุกปี ซึ่งมีผลบังคับในวันที่ ๑ มกราคม ของปีถัดไป ความทราบแล้วนั้น

บัดนี้ ครบกำหนดระยะเวลาให้มีการเปลี่ยนแปลงการเลือกนโยบายการลงทุน ครั้งที่ ๑ ประจำปี ๒๕๖๒ มหาวิทยาลัยจึงขอให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยบูรพาซึ่งมีความประสงค์ จะเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนสามารถยื่นความจำนงเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนใหม่ได้ ตั้งแต่บัดนี้ จนถึงวันที่ ๓๑ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ โดยมีขั้นตอนดังนี้

๑. ให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่มีความประสงค์เปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน กรอกแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile) และแบบเลือกนโยบายการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund Employee's Choice) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูลฟันด์ ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว ตามเอกสารแนบท้าย ทั้งนี้นโยบายการลงทุน ๒ นโยบาย ๔ ทางเลือก มีผลบังคับใช้มาตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๙ ดังนี้

ทางเลือกที่ ๑ กองทุนรวมตราสารหนี้ ๑๐๐ %

ทางเลือกที่ ๒ กองทุนรวมตราสารหนี้ ๙๐ % กองทุนรวมตราสารทุน (หุ้น) ๑๐ %

ทางเลือกที่ ๓ กองทุนรวมตราสารหนี้ ๗๐ % กองทุนรวมตราสารทุน (หุ้น) ๓๐ %

ทางเลือกที่ ๔ กองทุนรวมตราสารหนี้ ๕๐ % กองทุนรวมตราสารทุน (หุ้น) ๕๐ %

๒. ให้เจ้าหน้าที่ซึ่งปฏิบัติงานด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของส่วนงานส่งข้อมูลของสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มเอกสารได้ที่ <http://apps.buu.ac.th/fund> ทั้งนี้ กรณีขัดข้องในการดำเนินการขอให้ประสานงานกับ นางสาวจิรพัชร ยอดช่วย โทร. ๒๕๖๒

๓. ให้ส่วนงานจัดส่งเอกสารตาม ๑ และ ๒ ถึงกองบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล ภายในวันศุกร์ที่ ๓๑ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ เพื่อมหาวิทยาลัยดำเนินการจัดส่งข้อมูลการเลือกการลงทุน นโยบายให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ภายในวันที่ ๖ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๒

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไปด้วย จะขอบคุณยิ่ง

(รองศาสตราจารย์สมนึก อีระกุลพิศุทธิ์)

ผู้ปฏิบัติหน้าที่อธิการบดี

ประธานคณะกรรมการบริหารการเงินลงทุนเพื่อประโยชน์อย่างอื่น

Employee's Choice: Terms and Conditions (สำหรับกรรมการ)
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
มหาวิทยาลัยบูรพา

วันที่ 1 กันยายน 2558

เรียน บริษัทจัดการ

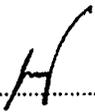
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในส่วนของ มหาวิทยาลัยบูรพา ("คณะกรรมการ") ขอแจ้งความจำนงเลือกนโยบายการลงทุน (Sub Fund) สำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เฉพาะส่วนมหาวิทยาลัยบูรพา จำนวน 2 นโยบาย 4 ทางเลือก (โดยเพิ่มทางเลือกที่ 4) และขอให้มีผลตั้งแต่เดือนมกราคม พ.ศ. 2559 เป็นต้นไป ทั้งนี้ คณะกรรมการกองทุนได้รับทราบคำชี้แจงเพิ่มเติมเรื่องทางเลือกการลงทุนของสมาชิกแล้ว

- Sub Fund 3 : นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุน-กองทุนรวมตราสารหนี้ : (กองทุนตราสารหนี้ ระยะ 1 ถึง 3 ปี)
- Sub Fund 5 : นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุน-ตราสารทุน : (กองทุน ซีเอสทีพี อีควิตี้ ฟันด์)

โดยกำหนดทางเลือกการลงทุนดังนี้

ทางเลือก	นโยบาย	
	Sub Fund 3	Sub Fund 5
	กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะ 1 ถึง 3 ปี (KTFIX-1Y3Y)	กองทุนรวมตราสารทุน (KTSE)
1	100%	0%
2	90%	10%
3	70%	30%
4	50%	50%


.....
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ไพลิน เกาตระกูลวิวัฒน์
กรรมการกองทุน


.....
ศาสตราจารย์ นายแพทย์สมพท พงศ์ไทย
ผู้อำนวยการแทนอธิการบดีมหาวิทยาลัยบูรพา
กรรมการกองทุน

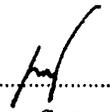
โดยมีเงื่อนไข ดังนี้

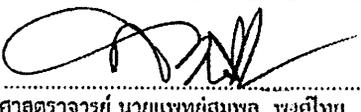
1. สมาชิกกองทุนสามารถเปลี่ยนทางเลือกการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง โดยแจ้งความจำนงที่คณะกรรมการกองทุนดังนี้

วันที่สมาชิกส่งแบบฟอร์มให้กรรมการกองทุน	งวดเดือนที่มีผล
ภายใน วันที่ 1 ถึง 30 พฤษภาคม ของแต่ละปี	เดือนกรกฎาคม ของปีนั้นๆ
ภายใน วันที่ 1 ถึง 30 พฤศจิกายน ของแต่ละปี	เดือนมกราคม ของปีถัดไป

2. ในกรณีที่สมาชิกปัจจุบันไม่แสดงความจำนงเลือกนโยบายการลงทุน ให้บริษัทจัดการลงทุนตามนโยบายการลงทุนเดิม หรือนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด ณ ขณะนั้น และสำหรับสมาชิกใหม่ที่ไม่แสดงความจำนงเลือกนโยบายการลงทุน ให้บริษัทจัดการลงทุนในนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด ณ ขณะนั้น (ทางเลือกที่ 1)
3. เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงาน (Benchmark) ของกองทุนเป็นไปตาม Benchmark ของกองทุนรวมที่บริษัทจัดการลงทุน อยู่ ณ ขณะนั้น ที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
4. บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดทำระบบทะเบียนสมาชิก ในอัตรา 55 บาท/คน/ปี (เหมารวมทุกนโยบาย และ อัตรานี้รวม VAT แล้ว)
5. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน (Sub Fund) ให้บริษัทจัดการจะแจ้งคณะกรรมการทราบ เพื่อแจ้งต่อไปยัง สมาชิกกองทุน
6. การคำนวณจำนวนหน่วยเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิกที่เปลี่ยนทางเลือกการลงทุน จะดำเนินการทุกวันทำการ สุดท้ายของสัปดาห์ โดยคณะกรรมการจะนำส่งข้อมูลและรายละเอียดที่ครบถ้วนให้กับบริษัทจัดการล่วงหน้า 30 วันก่อนงวด เดือนที่มีผล

จึงเรียนมาเพื่อโปรดดำเนินการ จนกว่าจะมีการแจ้งการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษรให้ทราบต่อไป


.....
ผู้ช่วยศาสตราจารย์โพลิน เกษระการวิวัฒน์
กรรมการกองทุน


.....
ศาสตราจารย์ นายแพทย์สมพล พงศ์ไทย
ผู้อำนวยการแทนอธิการบดีมหาวิทยาลัยบูรพา
กรรมการกองทุน

แบบเลือกนโยบายการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund Employee's Choice)
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 (เพื่อประโยชน์ของท่าน โปรดกรอกข้อความด้วยตัวบรรจงและชัดเจน)

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 ในส่วนของมหาวิทยาลัยบูรพา.....(9200).....

ข้าพเจ้า นาย นาง นางสาว ชื่อ.....นามสกุล.....เลขที่
 ประจำตัวพนักงาน.....ตำแหน่ง.....ฝ่าย.....ประสงค์จะ
 เลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนเพื่อนำส่งเงินเข้ากองทุนและโอนเงินเข้ากองทุน (ถ้ามี) ภายใต้นโยบายการลงทุน /
 แผนการลงทุนดังกล่าว ตามรายละเอียดดังนี้

- ข้าพเจ้าได้ทำแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (แบบประเมินความ
 เสี่ยง หรือ Member Risk Profile) และได้รับคำแนะนำการลงทุนจากบริษัทจัดการโดยผ่านคณะกรรมการกองทุนตามข้อมูลที่บริษัท
 จัดการได้จัดเตรียมไว้ให้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ข้าพเจ้าปฏิเสธไม่ให้ข้อมูลตามแบบประเมินความเสี่ยงดังกล่าวหรือให้ข้อมูลไม่ครบถ้วน
 ให้ถือว่าข้าพเจ้าไม่ประสงค์จะรับคำแนะนำการลงทุนตามข้อมูลที่บริษัทจัดการได้จัดเตรียมไว้และประสงค์จะตัดสินใจในการ
 ลงทุนด้วยตัวข้าพเจ้าเอง
- ทั้งนี้ข้าพเจ้าความประสงค์จะเลือกนโยบายการลงทุน ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามสัดส่วน ดังนี้
 (โดยข้าพเจ้าเลือกนโยบายที่มีเครื่องหมาย หน้ทางเลือก จำนวน 1 ทางเลือก ทั้งนี้ข้าพเจ้าได้อ่านคำชี้แจงเพิ่มเติมเรื่อง
 ทางเลือกการลงทุนของสมาชิกในส่วนถัดไป)

ทางเลือก		นโยบาย	
		Sub Fund 3	Sub Fund 5
		กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะ 1 ถึง 3 ปี (KTFIX-1Y3Y)	กองทุนรวมตราสารทุน (KTSE)
<input type="checkbox"/>	1	100%	0%
<input type="checkbox"/>	2	90%	10%
<input type="checkbox"/>	3	70%	30%
<input type="checkbox"/>	4	50%	50%

ข้าพเจ้าประสงค์ให้นำเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของข้าพเจ้า ทั้งเงินลงทุนเดิมและเงินที่จะนำส่งใหม่ต่อไปนั้น ให้เป็นไป
 ตามรูปแบบและสัดส่วนเดียวกับที่ข้าพเจ้าได้เลือกไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้รับการชี้แจงให้มีความเข้าใจ และตระหนักถึงความ
 เสี่ยงที่แตกต่างกันในแต่ละรูปแบบนโยบายการลงทุน จากการที่ข้าพเจ้าได้เลือกทางเลือกการลงทุนดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้า
 ได้รับทราบเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- สมาชิกกองทุนสามารถเปลี่ยนทางเลือกการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง โดยแจ้งความจำนงที่คณะกรรมการกองทุนดังนี้

วันที่สมาชิกส่งแบบฟอร์มให้กรรมการกองทุน	งวดเดือนที่มีผล
ภายใน วันที่ 1 - 31 เดือน พฤษภาคม	เดือน กรกฎาคม ของปีนั้น
ภายใน วันที่ 1 - 30 เดือน พฤศจิกายน	เดือน มกราคม ของปีถัดไป

- ในกรณีที่สมาชิกปัจจุบันไม่แสดงความจำนงเลือกนโยบายการลงทุน ให้บริษัทจัดการลงทุนตามนโยบายการลงทุนเดิม หรือนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด ณ ขณะนั้น คือ นโยบาย (Sub Fund 3) กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะ 1 ถึง 3 ปี และสำหรับสมาชิกใหม่ที่ไม่แสดงความจำนงเลือกนโยบายการลงทุน ให้บริษัทจัดการลงทุนในนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด ณ ขณะนั้น (ทางเลือกที่ 1)
 - เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงาน (Benchmark) ของกองทุนเป็นไปตาม Benchmark ของกองทุนรวมที่บริษัทจัดการลงทุน อยู่ ณ ขณะนั้น ที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
 - บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดทำระบบทะเบียนสมาชิก ในอัตรา 55 บาท/คน/ปี (เหมารวมทุกนโยบาย และ อัตรานี้รวม VAT แล้ว)
 - กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน (Sub Fund) บริษัทจัดการจะแจ้งให้คณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนนายจ้าง ทราบ เพื่อแจ้งต่อไปยังสมาชิกกองทุน
 - การคำนวณจำนวนหน่วยเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิกที่เปลี่ยนทางเลือกการลงทุน จะดำเนินการทุกวันทำการ สิ้นสุดท้ายของสัปดาห์ โดยคณะกรรมการจะนำส่งข้อมูลและรายละเอียดที่ครบถ้วนให้กับบริษัทจัดการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนงวดเดือนที่มีผล
 - รูปแบบของนโยบายการลงทุนย่อยข้างต้น อาจมีการปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม คณะกรรมการกองทุนขอสงวนสิทธิในการจัดรูปแบบนโยบายการลงทุน (Employee's choice) เพื่อประโยชน์สูงสุดของกองทุน
3. ในกรณีที่ข้าพเจ้าเลือกลงทุนในนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงหรือต่ำกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ารับได้ หรือกรณีที่ข้าพเจ้าเลือกลงทุนในนโยบายการลงทุนที่มีการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เมื่อพิจารณาตามข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงแล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าได้รับทราบค่าเตือนซึ่งบริษัทจัดการจัดเตรียมไว้ให้ แล้วและตกลงยอมรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น และขอยืนยันว่าข้าพเจ้ามีความประสงค์จะลงทุนตามนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน ตามที่ข้าพเจ้าได้กำหนดไว้ข้างต้น

คำเตือน

- กรณีที่เลือกลงทุนในนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่สมาชิกรับได้ ซึ่งในบางปี อาจทำให้ผลตอบแทนมีความผันผวน จนทำให้มูลค่าเงินกองทุนที่สมาชิกได้รับไม่เป็นไปตามความคาดหวัง
- กรณีที่เลือกลงทุนในนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงต่ำกว่าระดับความเสี่ยงที่สมาชิกรับได้ อาจทำให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนต่ำลง จนส่งผลให้มูลค่าเงินกองทุนไม่เพียงพอที่จะใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุ

คำชี้แจงเรื่องนโยบายในการลงทุนของสมาชิก (Employee's Choice)

นโยบายในการลงทุนของสมาชิก (Employee's Choice) ประกอบด้วย 2 นโยบาย ดังนี้

Sub Fund 3: นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุนกองทุนรวมตราสารหนี้ : (กรุงเทพตราสารหนี้ระยะ 1 ถึง 3 ปี KTFIX-1Y3Y)

ลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงเทพตราสารหนี้ ระยะ 1 ถึง 3 ปี (KTFIX-1Y3Y) โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน โดยกองทุนรวมดังกล่าว เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ในประเทศ

Sub Fund 5: นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุนตราสารทุน : (กรุงเทพ ซีเล็คทีฟ อควิตี้ ฟันด์ - KTSE)

ลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงเทพ ซีเล็คทีฟ อควิตี้ ฟันด์ (KTSE) โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน โดยกองทุนรวมดังกล่าว เป็นกองทุนรวมตราสารทุน (Equity Fund: EQF) ที่ลงทุนในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

ลงชื่อสมาชิกกองทุน
(.....)

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

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

การจัดทำ “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน” (Member Risk Profile) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน / 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. หากท่านต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว 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. ทศนคติในการลงทุนของท่าน

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

<p>9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร</p> <p style="text-align: right;"><u>คะแนน</u></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 style="text-align: right;"><u>คะแนน</u></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 style="text-align: center;">◆ 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 หุ่นกู้ยืมพันธบัตร 2.3 ตราสารหนี้ที่มีการด้อยสิทธิ มีการแปลงสภาพ (3) ทรัพย์สินทางเลือก ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ REITs กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมทองคำ ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น ตราสารทุนไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า อันดับที่สามารถลงทุนได้หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

2. ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่านโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติม

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบท้าย 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน'

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

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