



บันทึกข้อความ

ส่วนงาน สำนักงานอธิการบดี กองบริหารและพัฒนาทรัพยากรบคคล โทร. ๒๙๖๒

ที่ อว ๘๑๐๐ /ว ๑๙๔๗

วันที่ ๑๙ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

เรื่อง การแจ้งนโยบายการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพครั้งที่ ๒ ประจำปี ๒๕๖๓

เรียน หัวหน้าส่วนงาน

ตามที่มหาวิทยาลัยบูรพาได้จัดสวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยบูรพา แก่พนักงานและลูกจ้างมหาวิทยาลัย โดยให้สมัครใจเป็นสมาชิกกองทุนฯ และให้มีการเลือกนโยบายการลงทุนได้ปีละ ๒ ครั้ง ครั้งที่ ๑ ภายในเดือนพฤษภาคม ของทุกปี ซึ่งมีผลบังคับในวันที่ ๑ กรกฎาคม ของปีนั้น และครั้งที่ ๒ ภายในเดือนพฤษภาคม ของทุกปี ซึ่งมีผลบังคับในวันที่ ๑ มกราคม ของปีถัดไป ความทราบแล้วนั้น

บัดนี้ ครบกำหนดระยะเวลาให้มีการเปลี่ยนแปลงการเลือกนโยบายการลงทุน ครั้งที่ ๒ ประจำปี ๒๕๖๓ มหาวิทยาลัยจึงขอให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยบูรพาซึ่งมีความประสงค์จะเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนสามารถยื่นความจำนงเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนใหม่ได้ ตั้งแต่บัดนี้จนถึงวันที่ ๓๐ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ โดยมีขั้นตอนดังนี้

๑. ให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่มีความประสงค์เปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน กรอกแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile) และแบบเลือกนโยบายการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund Employee's Choice) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูลฟันด์ ซึ่งจะทะเบียนแล้วตามเอกสารแนบท้าย ทั้งนี้นโยบายการลงทุน ๒ นโยบาย ๔ ทางเลือก มีผลบังคับใช้มาแล้วตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓ ดังนี้

ทางเลือกที่ ๑ กองทุนรวมตราสารหนี้ ร้อยละ ๑๐๐

ทางเลือกที่ ๒ กองทุนรวมตราสารหนี้ ร้อยละ ๘๐ กองทุนรวมตราสารทุน (หุ้น) ร้อยละ ๑๐

ทางเลือกที่ ๓ กองทุนรวมตราสารหนี้ ร้อยละ ๗๐ กองทุนรวมตราสารทุน (หุ้น) ร้อยละ ๓๐

ทางเลือกที่ ๔ กองทุนรวมตราสารหนี้ ร้อยละ ๕๐ กองทุนรวมตราสารทุน (หุ้น) ร้อยละ ๕๐

๒. ให้เจ้าหน้าที่ซึ่งปฏิบัติงานด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของส่วนงานส่งข้อมูลของสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มเอกสารได้ที่ <http://apps.buu.ac.th/fund> ทั้งนี้ กรณีขัดข้องในการดำเนินการขอให้ประสานงานกับ นางสาวจิรพัช ยอดชัย โทร. ๒๙๖๒

๓. ให้ส่วนงานจัดส่งเอกสารตาม ๑ และ ๒ ถึงกองบริหารและพัฒนาทรัพยากรบคคล ภายในวันจันทร์ที่ ๓๐ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ เพื่อมหาวิทยาลัยดำเนินการจัดส่งข้อมูลการเลือกการลงทุนนโยบายให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ภายในวันที่ ๕ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไปด้วย จะขอบคุณยิ่ง

(รองศาสตราจารย์วิชรินทร์ กาลลักษณ์)

อธิการบดีมหาวิทยาลัยบูรพา

ประธานคณะกรรมการบริหารเงินลงทุนเพื่อประโยชน์อย่างอื่น

แบบเลือกนโยบายการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund Employee's Choice)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล พันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

(เพื่อประโยชน์ของท่าน โปรดกรอกข้อความด้วยตัวบรรจงและชัดเจน)

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล พันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ในส่วนของมหาวิทยาลัยมหิดล.....(9200).....

ข้าพเจ้า O นาย O นาง O นางสาว ชื่อ.....นามสกุล.....เลขที่
ประจำตัวพนักงาน.....ตำแหน่ง.....ฝ่าย.....ประสงค์จะ^{จะ}
เลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนเพื่อนำเงินเข้ากองทุนและถอนเงินเข้ากองทุน (ถ้ามี) ภายใต้นโยบายการลงทุน /
แผนการลงทุนดังกล่าว ตามรายละเอียดดังนี้

- ข้าพเจ้าได้ทำแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (แบบประเมินความเสี่ยง หรือMember Risk Profile) และได้รับคำแนะนำการลงทุนจากบริษัทจัดการโดยผ่านคณะกรรมการกองทุนตามข้อมูลที่บริษัทจัดการได้จัดเตรียมไว้ให้ ทั้งนี้ ในการนี้ที่ข้าพเจ้าปฏิเสธไม่ให้ข้อมูลตามแบบประเมินความเสี่ยงดังกล่าวหรือให้ข้อมูลไม่ครบถ้วน ให้ถือว่าข้าพเจ้าไม่ประสงค์จะรับคำแนะนำการลงทุนตามข้อมูลที่บริษัทจัดการได้จัดเตรียมไว้และประสงค์จะตัดสินใจในการลงทุนด้วยตัวข้าพเจ้าเอง
- ทั้งนี้ข้าพเจ้าความประสงค์จะเลือกนโยบายการลงทุน ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามสัดส่วน ดังนี้
(โดยข้าพเจ้าเลือกนโยบายที่มีเครื่องหมาย หน้าทางเลือก จำนวน 1 ทางเลือก ทั้งนี้ข้าพเจ้าได้อ่านคำชี้แจงเพิ่มเติมเรื่องทางเลือกการลงทุนของสมาชิกในส่วนดังไป)

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

ข้าพเจ้าประสงค์ให้นำเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของข้าพเจ้า ทั้งเงินลงทุนเดิมและเงินที่จะนำส่งใหม่ต่อไปนั้น ให้เป็นไปตามรูปแบบและสัดส่วนเดียวกับที่ข้าพเจ้าได้เลือกไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้รับการชี้แจงให้มีความเข้าใจ และทราบดีถึงความเสี่ยงที่แตกต่างกันในแต่ละรูปแบบนโยบายการลงทุน จากการที่ข้าพเจ้าได้เลือกทางเลือกการลงทุนดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้รับทราบเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- สมาชิกกองทุนสามารถเปลี่ยนทางเลือกการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง โดยแจ้งความจำนงที่คณะกรรมการกองทุนดังนี้

วันที่สมาชิกส่งแบบฟอร์มให้กรรมการกองทุน	งวดเดือนที่มีผล
ภายใน วันที่ 1 - 31 เดือน พฤษภาคม	เดือน กันยายน ของปีนั้น
ภายใน วันที่ 1 - 30 เดือน พฤษภาคม	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 กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
 - บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดทำระบบหเบี้ยนสมาชิก ในอัตรา 55 บาท/คน/ปี (หมายเหตุทุกนโยบาย และ อัตราภาษี VAT แล้ว)
 - กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน (Sub Fund) บริษัทจัดการจะแจ้งให้คณะกรรมการกองทุนเข้าพะส่วนนายจ้างทราบ เพื่อแจ้งต่อไปยังสมาชิกกองทุน
 - การคำนวณจำนวนหน่วยเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิกที่เปลี่ยนทางเลือกการลงทุน จะดำเนินการทุกวันทำการ สุดท้ายของสัปดาห์ โดยคณะกรรมการจะนำสังข้อมูลและรายละเอียดที่ครบถ้วนให้กับบริษัทจัดการล่วงหน้า 30 วัน ก่อน งวดเดือนที่มีผล
 - รูปแบบของนโยบายการลงทุนย่อยข้างต้น อาจมีการปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม คณะกรรมการกองทุนขอสงวนสิทธิ์ในการจัดรูปแบบนโยบายการลงทุน (Employee's choice) เพื่อประโยชน์สูงสุดของกองทุน
3. ในกรณีที่ข้าพเจ้าเลือกลงทุนในนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงหรือต่ำกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ารับได้ หรือกรณีที่ข้าพเจ้าเลือกลงทุนในนโยบายการลงทุนที่มีการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เมื่อพิจารณาตามข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงแล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าได้รับทราบคำเตือนซึ่งบริษัทจัดการจัดเตรียมไว้ให้แล้ว และตกลงยอมรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น และขอยืนยันว่าข้าพเจ้ามีความประสงค์จะลงทุนตามนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน ตามที่ข้าพเจ้าได้กำหนดไว้ข้างต้น

คำเตือน

- กรณีที่เลือกลงทุนในนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่สมาชิกรับได้ซึ่งในบางปี อาจทำให้ผลตอบแทนมีความผันผวน จนทำให้มูลค่าเงินกองทุนที่สมาชิกได้รับไม่เป็นไปตามความคาดหวัง
- กรณีที่เลือกลงทุนในนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงต่ำกว่าระดับความเสี่ยงที่สมาชิกรับได้ อาจทำให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนต่ำลง จนส่งผลให้มูลค่าเงินกองทุนไม่เพียงพอที่จะใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุ

คำชี้แจงเรื่องนโยบายในการลงทุนของสมาชิก (Employee's Choice)

นโยบายในการลงทุนของสมาชิก (Employee's Choice) ประกอบด้วย 2 นโยบาย ดังนี้

Sub Fund 3: นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุนกองทุนรวมตราสารหนี้ : (กรุงไทยตราสารหนี้ระยะ 1 ถึง 3 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PVDKTFIX-1Y3Y)

ลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ ระยะ 1 ถึง 3 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVDKTFIX-1Y3Y) โดยเฉลี่ยร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน โดยกองทุนรวมดังกล่าว เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ในประเทศไทย

Sub Fund 5: นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุนตราสารทุน : (กรุงไทย ซีลีคทิฟ อิควิตี้ พันด์ - KTSE)

ลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทย ซีลีคทิฟ อิควิตี้ พันด์ (KTSE) โดยเฉลี่ยร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน โดยกองทุนรวมดังกล่าว เป็นกองทุนรวมตราสารทุน (Equity Fund: EQF) ที่ลงทุนในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

ลงชื่อ สมาชิกกองทุน

(.....)

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

นาย/นาง/นางสาว/ ชื่อ..... นามสกุล..... เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน ๐๐๐๐๐๐๐๐๐๐๐๐๐
 รหัสพนักงาน..... บริษัท..... แผนก.....
 รหัสสมาชิกกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ..... ชั้นคงทະเป็นขั้นแล้ว

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

อายุหรือระยะเวลาลงทุน		5. หากท่านต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลลังจากเกณฑ์อายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน	
1. ท่านจะเกณฑ์อายุเมื่อไหร่		คะแนน	คะแนน
ก) ภายใน ๕ ปี หรือเกณฑ์อายุแล้ว	(1)	ก) เงินออมของตนเอง	(1)
ข) มากกว่า ๕ ปี ถึง ๑๐ ปี	(2)	ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ	(2)
ค) มากกว่า ๑๐ ปี ถึง ๑๕ ปี	(3)	ค) สวัสดิการต่างๆ	(3)
ง) มากกว่า ๑๕ ปี	(4)	ง) ประกันสุขภาพ	(4)
สถานภาพทางการเงิน		ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง	
2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน		6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง	คะแนน
ก) มากกว่า ๘๐%	(1)	ก) เงินฝาก	(1)
ข) มากกว่า ๕๐% ถึง ๘๐%	(2)	ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้	(2)
ค) มากกว่า ๒๐% ถึง ๕๐%	(3)	ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ	(3)
ง) ไม่เกิน ๒๐%	(4)	ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ	(4)
3. หากท่านออกจากการงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน		7. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง	คะแนน
ก) น้อยกว่า ๓ เดือน	(1)	ก) เงินฝาก	(1)
ข) ๓ เดือน ถึง ๑ ปี	(2)	ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้	(2)
ค) มากกว่า ๑ ปี ถึง ๓ ปี	(3)	ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ	(3)
ง) มากกว่า ๓ ปี	(4)	ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ	(4)
4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน		8. ทักษะด้านการลงทุนของท่าน	คะแนน
ก) มากกว่า ๗๕%	(1)	ก) ไม่สามารถต่อการขาดทุนเงินเดือนได้เลย	(1)
ข) มากกว่า ๕๐% ถึง ๗๕%	(2)	ข) สามารถต่อการขาดทุนเงินเดือนได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	(2)
ค) มากกว่า ๒๕% ถึง ๕๐%	(3)	ค) สามารถต่อการขาดทุนเงินเดือนได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง	(3)
ง) ไม่เกิน ๒๕%	(4)	ง) อย่างไรก็ได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	(4)

<p>9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร</p> <p>ก) เงินเดือนต้องปลดภัย (1) แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ</p> <p>ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ (2) โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง</p> <p>ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก (3) โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก</p> <p>ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด (4) โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่</p>	<p>10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อไป</p> <p>ก) ประมาณ 2% ถึง 3% อย่างสม่ำเสมอ (1) 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

ท่านสามารถนำกระหน่ำในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมูลนี้มาคำนวณคะแนนรวม 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 และมีลักษณะเข้าข้อได้หักหนึ่งดังต่อไปนี้ 2.1 มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 2.2 หุ้นกู้อนุพันธ์ 2.3 ตราสารหนี้ที่มีการด้อยสิทธิ มีการแบ่งสภาพ (3) ทรัพย์สินทางเลือก ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ REITs กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมทองคำ ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแห่งที่ไม่คุ้มครองเงินเดือน ตราสารทุน ไม่ได้จัดประเภทในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า อันดับที่สามารถลงทุนได้หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

2. ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น วิธีการลงทุนที่ดีที่สุด ควรคำนึงถึงความต้องการและเป้าหมายของท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากบุรุษอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติม

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบท้าย 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน'

- ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำหนดโดยที่เข้าใจหรือรับรู้ทั้งด้วยการกำหนดคราวถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
- ในกรณีที่กระบวนการระยะเวลากำหนดรอบเวลาที่ไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการคืนเงินที่ได้รับข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' ครั้งล่าสุด เป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนใหม่แล้ว
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่า เป็นผู้ตอบคำ답นคังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ สามาชิกกองทุน

()

วันที่ / /

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

วันที่ 1 กันยายน 2558

เรียน บริษัทจัดการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล พันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในส่วนของ มหาวิทยาลัย บูรพา ("คณะกรรมการ") ขอแจ้งความต่างๆ ของนโยบายการลงทุน (Sub Fund) สำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอพะส่วนมหาวิทยาลัยบูรพา จำนวน 2 นโยบาย 4 ทางเลือก (โดยเพิ่มทางเลือกที่ 4) และขอให้มีผลตั้งแต่เดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2559 เป็นต้นไป ทั้งนี้ คณะกรรมการกองทุนได้รับทราบคำชี้แจงเพิ่มเติมเรื่องทางเลือกการลงทุนของสมาชิกแล้ว

- Sub Fund 3 : นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุน-กองทุนรวมตราสารหนี้ : (กรุงไทยตราสารหนี้ ระยะ 1 ถึง 3 ปี)
- Sub Fund 5 : นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุน-ตราสารทุน : (กรุงไทย ชีลีคทีฟ อิควิตี้ พันด์)

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%

ผู้ใช้ยาสตรีอาจยื่นเง้าครการวิวัฒนา
กรรมการกองทุน

คุณตราจารย์ นายแพทย์สมพล พหลไชย
ผู้รักษาการแทนอธิการบดีมหาวิทยาลัยบูรพา
กรรมการกองทุน

โดยมีเงื่อนไข ดังนี้

1. ตามมาซิกกองทุนสามารถเปลี่ยนทางเลือกการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง โดยแจ้งความจำนงที่คณะกรรมการกองทุนดังนี้

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

2. ในกรณีที่สมาชิกปัจจุบันไม่แสดงความจำนงเลือกนโยบายการลงทุน ให้บริษัทจัดการลงทุนตามนโยบายการลงทุนเดิม หรือนโยบายที่มีความต้องน้อยที่สุด ขณะนั้น และดำเนินรับสมาชิกใหม่ที่ไม่แสดงความจำนงเลือกนโยบายการลงทุน ให้ บริษัทจัดการลงทุนในนโยบายที่มีความต้องน้อยที่สุด ณ ขณะนั้น (ทางเลือกที่ 1)
3. เกณฑ์ข้างต้นของผลการดำเนินงาน (Benchmark) ของกองทุนเป็นไปตาม Benchmark ของกองทุนรวมที่บริษัทจัดการลงทุนอยู่ ณ ขณะนั้น ที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการวัดผล การดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
4. บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดทำระบบหเบียนสมาชิก ในอัตรา ๕๕ บาท/คนปี (เห็นรวมทุกนโยบาย และ อัตราภาษี VAT แล้ว)
5. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน(Sub Fund)ให้บริษัทจัดการจะแจ้งคณะกรรมการทราบ เพื่อแจ้งต่อไปยัง สมาชิกกองทุน
6. การคำนวณจำนวนหน่วยเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้เท่าสมาร์กที่เปลี่ยนทางเลือกการลงทุน จะดำเนินการทุกวันทำการ ศุกร์ท้ายของสัปดาห์ โดยคณะกรรมการจะนำสังข้อมูลและรายละเอียดที่ครบถ้วนให้กับบริษัทจัดการล่วงหน้า ๓๐ วันก่อนงวด เดือนที่มีผล

จึงเรียนมาเพื่อโปรดดำเนินการ จนกว่าจะมีการแจ้งการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษรให้ทราบต่อไป

ผู้ช่วยศาสตราจารย์พิพัฒน์ เอกะภารกิจวัฒนา
กรรมการกองทุน

ศาสตราจารย์ นายแพทย์สมพงษ์ พวงศิริยะ
ผู้รักษาการแทนอธิการบดีมหาวิทยาลัยบูรพา
กรรมการกองทุน