



บันทึกข้อความ

ส่วนงาน สำนักงานอธิการบดี กองบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล โทร. ๒๙๖๒

ที่ อว ๘๑๐ /ว ๐๔๗๗๒

วันที่ ๑๒ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๔

เรื่อง การแจ้งนโยบายการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพครั้งที่ ๑ ประจำปี ๒๕๖๔

เรียน หัวหน้าส่วนงาน

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

บัดนี้ ครบกำหนดระยะเวลาให้มีการเปลี่ยนแปลงการเลือกนโยบายการลงทุน ครั้งที่ ๑ ประจำปี ๒๕๖๔ มหาวิทยาลัยจึงขอให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยบูรพาซึ่งมีความประสงค์ จะเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนสามารถยื่นความจำนงเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนใหม่ได้ ตั้งแต่บัดนี้ จนถึงวันที่ ๒๘ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๔ โดยมีขั้นตอนดังนี้

๑. ให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่มีความประสงค์เปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน กรอกแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile) และแบบเลือกนโยบายการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund Employee's Choice) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูลฟันด์ ซึ่งจะทะเบียนแล้ว ตามเอกสารแนบท้าย ทั้งนี้นโยบายการลงทุน ๒ นโยบาย ๔ ทางเลือก มีผลบังคับใช้มาแล้ว ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๔ ดังนี้

ทางเลือกที่ ๑ กองทุนรวมตราสารหนี้ ร้อยละ ๑๐๐

ทางเลือกที่ ๒ กองทุนรวมตราสารหนี้ ร้อยละ ๕๐ 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 นางสาวจิรพัชร ยอดช่วย โทร. ๒๙๖๒

๓. ให้ส่วนงานจัดส่งเอกสารตาม ๑ และ ๒ ถึงกองบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล ภายในวันศุกร์ที่ ๒๘ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๔ เพื่อมหาวิทยาลัยดำเนินการจัดส่งข้อมูลการเลือกการลงทุน นโยบายให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ภายในวันที่ ๑๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๔

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไปด้วย จะขอบคุณยิ่ง

(รองศาสตราจารย์วชิรินทร์ กาลลักษณ์)

อธิการบดีมหาวิทยาลัยบูรพา

ประธานคณะกรรมการบริหารเงินลงทุนเพื่อประโยชน์อย่างอื่น

แบบเลือกนโยบายการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund Employee's Choice)
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล พันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 (เพื่อประโยชน์ของท่าน โปรดกรอกข้อมูลตามด้วยตัวบรรจงและถูกเจน)

วันที่.....เดือน..... พ.ศ.

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล พันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 ในส่วนของ มหาวิทยาลัยขอนแก่น (02222)

ข้าพเจ้า O นาย O นาง O นางสาว ชื่อ..... นามสกุล..... เลขที่
 ประจำตัวพนักงาน..... ตำแหน่ง..... ฝ่าย..... ประสบคุณ
 เลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนเพื่อนำเงินเข้ากองทุนและโอนเงินเข้ากองทุน (ด้านมี) ภายใต้นโยบายการลงทุน /
 แผนการลงทุนดังกล่าว ตามรายละเอียดดังนี้

- ข้าพเจ้าได้ทำแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (แบบประเมินความเสี่ยง หรือ Member Risk Profile) และได้รับคำแนะนำการลงทุนจากบริษัทจัดการโดยผ่านคณะกรรมการกองทุนตามข้อมูลที่บริษัทจัดการได้จัดเตรียมไว้ให้ ทั้งนี้ ในการนี้ที่ข้าพเจ้าปฏิเสธไม่ให้ข้อมูลตามแบบประเมินความเสี่ยงดังกล่าวหรือให้ข้อมูลไม่ครบถ้วน ให้ถือว่าข้าพเจ้าไม่ประสบคุณรับคำแนะนำการลงทุนตามข้อมูลที่บริษัทจัดการได้จัดเตรียมไว้และประสบคุณจะตัดสินใจในการลงทุนด้วยตัวข้าพเจ้าเอง
- ทั้งนี้ข้าพเจ้าความประสบคุณจะเลือกนโยบายการลงทุน ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามสัดส่วน ดังนี้
 (โดยข้าพเจ้าเลือกนโยบายที่มีเครื่องหมาย หน้าหางเลือก จำนวน 1 ทางเลือก ทั้งนี้ข้าพเจ้าได้อ่านคำชี้แจงเพิ่มเติมเรื่องทางเลือกการลงทุนของสมาชิกในส่วนถัดไป)

ทางเลือก	นโยบาย	
	Sub Fund 3	Sub Fund 5
	กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะ 1 ถึง 3 ปี (PVDKTFIX-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%

ข้าพเจ้าประสบคุณให้นำเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของข้าพเจ้า ทั้งเงินลงทุนเดิมและเงินที่จะนำสูงใหม่ต่อไปนั้น ให้เป็นไปตามรูปแบบและสัดส่วนเดียวกับที่ข้าพเจ้าได้เลือกไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้รับการชี้แจงให้มีความเข้าใจ และทราบถึงความเสี่ยงที่แตกต่างกันในแต่ละรูปแบบนโยบายการลงทุน จากการที่ข้าพเจ้าได้เลือกทางเลือกการลงทุนดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้รับทราบเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- สมาชิกกองทุนสามารถเปลี่ยนทางเลือกการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง โดยแจ้งความจำนงที่คณะกรรมการกองทุนดังนี้

วันที่สมาชิกส่งแบบฟอร์มให้กรรมการกองทุน	งวดเดือนที่มีผล
ภายใน วันที่ 1 - 31 เดือน พฤษภาคม	เดือน กุมภาพันธ์ ของปีนั้น
ภายใน วันที่ 1 - 30 เดือน พฤษภาคม	เดือน มกราคม ของปีต่อไป

- ในกรณีที่สมาชิกป้าบันไม่แสดงความจำนงเลือกนโยบายการลงทุน ให้บริษัทจัดการลงทุนตามนโยบายการลงทุนเดิม หรือนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด ณ ขณะนั้น คือ นโยบาย (Sub Fund 3) กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะ 1 ถึง 3 ปี และสำหรับสมาชิกใหม่ที่ไม่แสดงความจำนงเลือกนโยบายการลงทุน ให้บริษัทจัดการลงทุนในนโยบายที่มีความเสี่ยง น้อยที่สุด ณ ขณะนั้น (ทางเลือกที่ 1)
 - เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงาน (Benchmark) ของกองทุนเป็นไปตาม Benchmark ของกองทุนรวมที่บริษัทจัดการลงทุน ออยู่ ณ ขณะนั้น ที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการ วัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
 - บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดทำระบบหเบี้ยนสมาชิก ในอัตรา 55 บาท/คน/ปี (เหมารวมทุกนโยบาย และ อัตราน้ำร้อน VAT แล้ว)
 - กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน (Sub Fund) บริษัทจัดการจะแจ้งให้คณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนนายจ้าง ทราบ เพื่อแจ้งต่อไปยังสมาชิกกองทุน
 - การคำนวณจำนวนหน่วยเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิกที่เปลี่ยนทางเลือกการลงทุน จะดำเนินการทุกวันทำการ ตุลาคมของสัปดาห์ โดยคณะกรรมการจะนำส่งข้อมูลและรายละเอียดที่ครบถ้วนให้กับบริษัทจัดการล่วงหน้า 30 วัน ก่อน งวดเดือนที่มีผล
 - รูปแบบของนโยบายการลงทุนย่อยข้างต้น อาจมีการปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม คณะกรรมการกองทุนขอสงวนสิทธิ์ใน การจัดรูปแบบนโยบายการลงทุน (Employee's choice) เพื่อประโยชน์สูงสุดของกองทุน
3. ในกรณีที่ข้าพเจ้าเลือกกองทุนในนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงหรือต่ำกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้า รับได้ หรือกรณีที่ข้าพเจ้าเลือกกองทุนในนโยบายการลงทุนที่มีการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เมื่อพิจารณาตามข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงแล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าได้รับทราบคำเตือนเชิงบริษัทจัดการจัดเตรียมไว้ให้ แล้วและตกลงยอมรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น และขอยืนยันว่าข้าพเจ้ามีความประสงค์จะลงทุนตามนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน ตามที่ข้าพเจ้าได้กำหนดไว้ข้างต้น

คำเตือน

- กรณีที่เลือกกองทุนในนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่สมาชิกรับได้ ซึ่งในบางปี อาจทำให้ผลตอบแทนมีความผันผวน จนทำให้มูลค่าเงินกองทุนที่สมาชิกได้รับไม่เป็นไปตามความคาดหวัง
- กรณีที่เลือกกองทุนในนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงต่ำกว่าระดับความเสี่ยงที่สมาชิกรับได้ อาจทำให้ สมาชิกได้รับผลตอบแทนต่ำลง 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) โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน โดยกองทุนรวมดังกล่าว เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ในประเทศ

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

ลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทย ซีลีคท์ฟ อิควิตี้ พันด์ (KTSE) โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน โดยกองทุนรวมดังกล่าว เป็นกองทุนรวมตราสารทุน (Equity Fund: EQF) ที่ลงทุนในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

ลงชื่อ สมาชิกกองทุน
(.....)

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

นาย/นาง/นางสาว/ชื่อ..... นามสกุล..... เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน 000000000000
 รหัสพนักงาน..... บริษัท..... แผนก.....
 รหัสสมาชิกกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ..... ชื่งจดทะเบียนแล้ว

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

<p>อายุหรือระยะเวลาลงทุน</p> <p>1. ท่านจะเก็บออมอยู่เมื่อไหร่</p> <table border="0"> <tr> <th style="text-align: center;"><u>คะแนน</u></th> <th></th> </tr> <tr> <td>ก) ภายใน 5 ปี หรือเก็บออมอยู่แล้ว</td> <td>(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี</td> <td>(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี</td> <td>(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) มากกว่า 15 ปี</td> <td>(4)</td> </tr> </table> <p>สถานภาพทางการเงิน</p> <p>2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน</p> <table border="0"> <tr> <th style="text-align: center;"><u>คะแนน</u></th> <th></th> </tr> <tr> <td>ก) มากกว่า 80%</td> <td>(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) มากกว่า 50% ถึง 80%</td> <td>(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) มากกว่า 20% ถึง 50%</td> <td>(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) ไม่เกิน 20%</td> <td>(4)</td> </tr> </table> <p>3. หากท่านออกจากการงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน</p> <table border="0"> <tr> <th style="text-align: center;"><u>คะแนน</u></th> <th></th> </tr> <tr> <td>ก) น้อยกว่า 3 เดือน</td> <td>(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) 3 เดือน ถึง 1 ปี</td> <td>(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี</td> <td>(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) มากกว่า 3 ปี</td> <td>(4)</td> </tr> </table> <p>4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน</p> <table border="0"> <tr> <th style="text-align: center;"><u>คะแนน</u></th> <th></th> </tr> <tr> <td>ก) มากกว่า 75%</td> <td>(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) มากกว่า 50% ถึง 75%</td> <td>(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) มากกว่า 25% ถึง 50%</td> <td>(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) ไม่เกิน 25%</td> <td>(4)</td> </tr> </table>	<u>คะแนน</u>		ก) ภายใน 5 ปี หรือเก็บออมอยู่แล้ว	(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) มากกว่า 80%	(1)	ข) มากกว่า 50% ถึง 80%	(2)	ค) มากกว่า 20% ถึง 50%	(3)	ง) ไม่เกิน 20%	(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) มากกว่า 75%	(1)	ข) มากกว่า 50% ถึง 75%	(2)	ค) มากกว่า 25% ถึง 50%	(3)	ง) ไม่เกิน 25%	(4)	<p>5. หากท่านต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกียร์อายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน</p> <table border="0"> <tr> <th style="text-align: center;"><u>คะแนน</u></th> <th></th> </tr> <tr> <td>ก) เงินออมของตนเอง</td> <td>(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ</td> <td>(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) สวัสดิการต่างๆ</td> <td>(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) ประกันสุขภาพ</td> <td>(4)</td> </tr> </table> <p>ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง</p> <p>6. ท่านว่าจัดการลงทุนอะไรบ้าง</p> <table border="0"> <tr> <th style="text-align: center;"><u>คะแนน</u></th> <th></th> </tr> <tr> <td>ก) เงินฝาก</td> <td>(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ</td> <td>(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ กองทุนรวม หุ้นสามัญ</td> <td>(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ</td> <td>(4)</td> </tr> </table> <p>7. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง</p> <table border="0"> <tr> <th style="text-align: center;"><u>คะแนน</u></th> <th></th> </tr> <tr> <td>ก) เงินฝาก</td> <td>(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ</td> <td>(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ กองทุนรวม หุ้นสามัญ</td> <td>(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ</td> <td>(4)</td> </tr> </table> <p>8. ทัศนคติในการลงทุนของท่าน</p> <table border="0"> <tr> <th style="text-align: center;"><u>คะแนน</u></th> <th></th> </tr> <tr> <td>ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย</td> <td>(1)</td> </tr> <tr> <td>ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น</td> <td>(2)</td> </tr> <tr> <td>ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง</td> <td>(3)</td> </tr> <tr> <td>ง) อาจก้าวได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน</td> <td>(4)</td> </tr> </table>	<u>คะแนน</u>		ก) เงินออมของตนเอง	(1)	ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ	(2)	ค) สวัสดิการต่างๆ	(3)	ง) ประกันสุขภาพ	(4)	<u>คะแนน</u>		ก) เงินฝาก	(1)	ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ	(2)	ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ กองทุนรวม หุ้นสามัญ	(3)	ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ	(4)	<u>คะแนน</u>		ก) เงินฝาก	(1)	ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ	(2)	ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ กองทุนรวม หุ้นสามัญ	(3)	ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ	(4)	<u>คะแนน</u>		ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	(1)	ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	(2)	ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง	(3)	ง) อาจก้าวได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	(4)
<u>คะแนน</u>																																																																																	
ก) ภายใน 5 ปี หรือเก็บออมอยู่แล้ว	(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) มากกว่า 80%	(1)																																																																																
ข) มากกว่า 50% ถึง 80%	(2)																																																																																
ค) มากกว่า 20% ถึง 50%	(3)																																																																																
ง) ไม่เกิน 20%	(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) มากกว่า 75%	(1)																																																																																
ข) มากกว่า 50% ถึง 75%	(2)																																																																																
ค) มากกว่า 25% ถึง 50%	(3)																																																																																
ง) ไม่เกิน 25%	(4)																																																																																
<u>คะแนน</u>																																																																																	
ก) เงินออมของตนเอง	(1)																																																																																
ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ	(2)																																																																																
ค) สวัสดิการต่างๆ	(3)																																																																																
ง) ประกันสุขภาพ	(4)																																																																																
<u>คะแนน</u>																																																																																	
ก) เงินฝาก	(1)																																																																																
ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ	(2)																																																																																
ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ กองทุนรวม หุ้นสามัญ	(3)																																																																																
ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ	(4)																																																																																
<u>คะแนน</u>																																																																																	
ก) เงินฝาก	(1)																																																																																
ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ	(2)																																																																																
ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ กองทุนรวม หุ้นสามัญ	(3)																																																																																
ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นสุทธิ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ	(4)																																																																																
<u>คะแนน</u>																																																																																	
ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	(1)																																																																																
ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	(2)																																																																																
ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง	(3)																																																																																
ง) อาจก้าวได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	(4)																																																																																

9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร	คะแนน	10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในระดับใดต่อไป	คะแนน
ก) เงินคืนต้องปลอดภัย	(1)	ก) ประมาณ 2% ถึง 3% อ่ายาน่าเสนอ	(1)
แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ		ข) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5%	(2)
ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ	(2)	แต่บางปีอาจไม่มีผลตอบแทนเลย	
โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง		ค) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8%	(3)
ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเพื่อมาก	(3)	แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 3%	
โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก		ง) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25%	(4)
ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเพื่อมากที่สุด	(4)	แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 15%	
โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่		สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเทศ ท่านสามารถรับ ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่	
		◆ ได้ ◆ ไม่ได้	

แนวทางในการพิจารณานโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมูลคำแนะนำรวม 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 และมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังด่อไปนี้ 2.1 มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 2.2 หุ้นกู้อนุพันธ์ 2.3 ตราสารหนี้ที่มีการด้อยสิทธิ มีการแบ่งสภาพ (3) ทรัพย์สินทางเลือก ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ REITs กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมทองคำ ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าແฟงที่ไม่คุ้มครองเงินดัน ตราสารทุน ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า อันดับที่สามารถลงทุนได้หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

2. ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่า นโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติม

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบท้าย 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน'

- ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่ห้ามรายงานใหม่ๆ แล้วที่ก่อนหรือบริษัทจัดการกำหนดรวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
- ในการที่จะรับทราบข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอกสารข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' ครั้งล่าสุด เป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนใหม่แล้ว
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่า เป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ สมाचิกกองทุน

()

วันที่/...../.....

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

วันที่ 1 กันยายน 2558

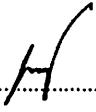
เรียน บริษัทจัดการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

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

- Sub Fund 3 : นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุน-กองทุนรวมตราสารหนี้ : (กรุงไทยตราสารหนี้ ระยะ 1 ถึง 3 ปี)
- Sub Fund 5 : นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุน-ตราสารทุน : (กรุงไทย ซีล็อกทิฟ 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%

.....

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ไฟลิป เนาคระการวิจัย
กรรมการกองทุน

.....

คุณธรรมราษฎร์ นายแพทย์สมพล พงษ์ไวย
ผู้รักษาการแทนอธิการบดีมหาวิทยาลัยบูรพา
กรรมการกองทุน

โดยมีเงื่อนไข ดังนี้

1. สมาคมกองทุนสามารถเปลี่ยนทางเลือกการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง โดยแจ้งความจำนงที่คณะกรรมการกองทุนดังนี้

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

2. ในกรณีที่สมาคมป้าจุบันไม่แสดงความจำนงเลือกนโยบายการลงทุน ให้บริษัทจัดการลงทุนตามนโยบายการลงทุนเดิม หรือนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด ณ ขณะนั้น และสำหรับสมาคมใหม่ที่ไม่แสดงความจำนงเลือกนโยบายการลงทุน ให้ บริษัทจัดการลงทุนในนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด ณ ขณะนั้น (ทางเลือกที่ 1)
3. เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงาน (Benchmark) ของกองทุนเป็นไปตาม Benchmark ของกองทุนรวมที่บริษัทจัดการลงทุน อั้ง ณ ขณะนั้น ที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรับรอง การดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
4. บริษัทจัดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดทำระบบหเบี้ยนสมาคม ในอัตรา 55 บาท/คนปี (หมายรวมทุกนอยบาย และ อัตราภาษี VAT แล้ว)
5. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน(Subscription)ให้บริษัทจัดการจะแจ้งคณะกรรมการทราบ เพื่อแจ้งต่อไปยัง สมาคมกองทุน
6. การคำนวณจำนวนหน่วยเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิกที่เปลี่ยนทางเลือกการลงทุน จะดำเนินการทุกวันทำการ ตุลาคมของสัปดาห์ โดยคณะกรรมการจะนำส่งข้อมูลและรายละเอียดที่ครบถ้วนให้กับบริษัทจัดการล่วงหน้า 30 วันก่อนงวด เดือนที่มีผล

จึงเรียนมาเพื่อโปรดดำเนินการ จนกว่าจะมีการแจ้งการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษรให้ทราบต่อไป

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ไพบูลย์ พากะการวิจัย
กรรมการกองทุน

ศาสตราจารย์ นายแพทย์สมชาย วงศ์ไกรย์
ผู้รักษาการแทนอธิการบดีมหาวิทยาลัยปูر��
กรรมการกองทุน