

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

นาย/นาง/นางสาว/ชื่อ..... นามสกุล.....เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □
 รหัสพนักงาน.....หน่วยงาน.....จังหวัด.....กรม.....
 รหัสสมาชิกกองทุน.....กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

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 คิดเป็นสัดส่วนเท่าใด ของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน

- | | <u>คะแนน</u> |
|------------------------|--------------|
| ก) มากกว่า 75% | (1) |
| ข) มากกว่า 50% ถึง 75% | (2) |
| ค) มากกว่า 25% ถึง 50% | (3) |
| ง) ไม่เกิน 25% | (4) |

9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร

- | | <u>คะแนน</u> |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|
| ก) เงินต้นต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ | (1) |
| ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ | (2) |

5. หากท่านต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว

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.ทัศนคติในการลงทุนของท่าน

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

10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพใน
ระดับใดต่อปี ปรับปรุง 10 ต.ค. 56 / หน้า 1 ของหน้า 2

- | | <u>คะแนน</u> |
|-----------------------------------|--------------|
| ก) ประมาณ 2% ถึง 3% อย่างสม่ำเสมอ | (1) |
| ข) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5% | (2) |

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุน ได้บ้าง</p> <p>ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก (3)</p> <p>โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุน ได้มาก</p> <p>ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด (4)</p> <p>โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุน ได้เต็มที่</p> | <p>แต่บางปีอาจไม่มีผลตอบแทนเลย</p> <p>ค) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8% (3)</p> <p>แต่บางปีอาจขาดทุน ได้ถึง 3%</p> <p>ง) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25% (4)</p> <p>แต่บางปีอาจขาดทุน ได้ถึง 15%</p> <p>สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเทศ ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่</p> <p>ได้ ไม่ได้</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบาย / แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

| คะแนนรวม | ความสามารถในการรับความเสี่ยง | สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง |
|----------|------------------------------|----------------------------------|
| 10-16 | ต่ำ | ไม่เกิน 5% |
| 17-22 | ค่อนข้างต่ำ | ไม่เกิน 15% |
| 23-28 | ปานกลาง | ไม่เกิน 25% |
| 29-34 | ค่อนข้างสูง | ไม่เกิน 50% |
| 35-40 | สูง | ไม่มีข้อจำกัด |

- หมายเหตุ :** 1. สินทรัพย์เสี่ยง : ตราสารหนี้ระยะยาว(หุ้นกู้บริษัทเอกชน) ตราสารหนี้ต่างประเทศ ตราสารทุน(หุ้น) ตราสารการลงทุนทางเลือก(ทองคำ น้ำมัน กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน)
2. ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่านโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติม

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบท้าย 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน'

- ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' ให้เป็นปัจจุบันตามระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงจะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
- ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนใหม่แล้ว
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ สมาชิกกองทุน
(.....)

วันที่/...../.....