

ใบสมัครเข้าเป็นสมาชิก

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สินสภาพร ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

(เพื่อประโยชน์ของท่าน โปรดกรอกข้อความด้วยตัวบรรจงและชัดเจน)

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สินสภาพร ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

เฉพาะส่วน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ข้าพเจ้า นาย นาง นางสาว

ชื่อ.....

ชื่อสกุล.....

Name.....

Last Name.....

เลขที่ประจำตัวพนักงาน.....

ตำแหน่ง.....

หน่วยงาน.....

โทรศัพท์.....วันเริ่มทำงาน...../...../.....วัน/เดือน/ปีเกิด...../...../.....อายุ.....ปี

เลขที่บัตรประชาชน.....

บ้านเลขที่.....หมู่ที่.....ตำบล / แขวง.....อำเภอ / เขต.....จังหวัด.....

รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์.....

สถานภาพ โสด สมรส หม้าย จำนวนบุตร.....คน คู่สมรสชื่อ (นาย / นาง).....

ข้าพเจ้าขอสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สินสภาพร ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อบังคับกองทุนทั้งที่มีอยู่แล้ว และที่จะได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมต่อไปอย่างเคร่งครัด และข้าพเจ้าขอรับรองว่านอกเหนือจากสิทธิประโยชน์ที่ข้าพเจ้าพึงได้รับตามข้อบังคับกองทุนแล้ว ข้าพเจ้าจะไม่เรียกร้องสิทธิใดๆ จากกองทุนอีก

โดยหนังสือฉบับนี้ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทหักเงินเดือนของข้าพเจ้า ตามอัตราที่ข้อบังคับกองทุนกำหนดไว้ตลอดระยะเวลาที่ข้าพเจ้าเป็นสมาชิกกองทุนดังกล่าวข้างต้น เพื่อสะสมเข้าในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สินสภาพร ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ทั้งนี้ เมื่อข้าพเจ้าได้เป็นสมาชิกกองทุน และบริษัทได้ออนเงินจากสวัสดิการเดิมที่ข้าพเจ้ามีสิทธิได้รับตามระเบียบบริษัท (ถ้ามี) ให้ถือว่าข้าพเจ้าได้คืนสิทธิตามระเบียบดังกล่าว นับแต่วันที่ข้าพเจ้าได้เป็นสมาชิกกองทุน

อนึ่ง การเป็นสมาชิกภาพจะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุนแล้ว ข้าพเจ้าขอรับรองว่าบรรดารายละเอียดที่แนบท้ายหนังสือนี้เป็นความจริงทุกประการ

ลงชื่อ.....ผู้สมัคร

(.....)

คำเตือน

กรณีบริษัทกำหนดให้ข้าพเจ้ามีสิทธิเลือกนโยบายการลงทุน/ทางเลือกการลงทุน ข้าพเจ้ารับทราบว่า

- ข้าพเจ้าจะประเมินความเหมาะสมในการเลือกทางเลือกการลงทุน (Member Risk Profile) ก่อนการเลือกทางเลือกการลงทุน และจะทบทวนความเหมาะสมในการเลือกทางเลือกการลงทุน (Member Risk Profile) ทุกรอบ 2 ปีปฏิทินนับแต่วันที่ได้ทำการประเมินครั้งล่าสุด
- ในกรณีที่ผลประเมินไม่สอดคล้องกับทางเลือกการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือก ข้าพเจ้ารับทราบถึงความเสี่ยงของการเลือกทางเลือกการลงทุนที่ไม่เหมาะสมกับข้าพเจ้า ดังนี้
 - 2.1 กรณีที่เลือกลงทุนในทางเลือกการลงทุน ที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ารับได้ ในบางปีอาจทำให้ผลตอบแทนมีความผันผวนจนทำให้มูลค่าเงินกองทุนที่ได้รับไม่เป็นไปตามความคาดหวัง
 - 2.2 กรณีที่เลือกลงทุนในทางเลือกการลงทุน ที่มีระดับความเสี่ยงต่ำกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ารับได้ อาจทำให้ได้รับผลตอบแทนต่ำลง จนส่งผลให้มูลค่าเงินกองทุนไม่เพียงพอที่จะใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุ
- หากข้าพเจ้าไม่ได้เลือกทางเลือกการลงทุน บริษัทจัดการจะลงทุนตามนโยบายเดิมที่สมาชิกเคยลงทุนไว้ หากไม่มีนโยบายเดิม จะลงทุนตามนโยบายที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน หากข้อบังคับกองทุนไม่ได้กำหนดไว้ จะลงทุนตามนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด

ลงชื่อ.....ผู้สมัคร

(.....)

คณะกรรมการกองทุนอนุมัติให้เป็นสมาชิกตั้งแต่วันที่...../...../.....

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ณดา จันทร์สม)

กรรมการกองทุนผู้มีอำนาจลงนาม

(รองศาสตราจารย์ ดร.กนกพร นาคทับที)

กรรมการกองทุนผู้มีอำนาจลงนาม

หนังสือแจ้งรายชื่อผู้รับผลประโยชน์

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สิ้นสภาพฯ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

(เพื่อประโยชน์ของท่าน โปรดกรอกข้อความด้วยตัวบรรจงและชัดเจน)

วันที่ เดือน พ.ศ.

ข้าพเจ้า นาย นาง นางสาว เลขประจำตัว
ตำแหน่ง หน่วยงาน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
ขอแจ้งรายชื่อบุคคลผู้มีนามต่อไปนี้เป็นผู้รับผลประโยชน์ ที่ข้าพเจ้าจะได้รับตามสิทธิจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อข้าพเจ้าถึงแก่กรรมลง ตามสัดส่วนที่ได้รับ
ไว้ดังนี้

1. ชื่อผู้รับผลประโยชน์
ที่อยู่ผู้รับผลประโยชน์
ความเกี่ยวข้อง ส่วนแบ่งผลประโยชน์คิดเป็นร้อยละ
2. ชื่อผู้รับผลประโยชน์
ที่อยู่ผู้รับผลประโยชน์
ความเกี่ยวข้อง ส่วนแบ่งผลประโยชน์คิดเป็นร้อยละ
3. ชื่อผู้รับผลประโยชน์
ที่อยู่ผู้รับผลประโยชน์
ความเกี่ยวข้อง ส่วนแบ่งผลประโยชน์คิดเป็นร้อยละ
4. ชื่อผู้รับผลประโยชน์
ที่อยู่ผู้รับผลประโยชน์
ความเกี่ยวข้อง ส่วนแบ่งผลประโยชน์คิดเป็นร้อยละ
5. ชื่อผู้รับผลประโยชน์
ที่อยู่ผู้รับผลประโยชน์
ความเกี่ยวข้อง ส่วนแบ่งผลประโยชน์คิดเป็นร้อยละ

ถ้าผู้รับประโยชน์คนใดถึงแก่กรรมก่อนข้าพเจ้า ให้นำส่วนแบ่งผลประโยชน์ของบุคคลนั้นจัดสรรให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่ยังคงมีชีวิตอยู่ตามสัดส่วนของ
ผลประโยชน์ที่แต่ละคนจะได้รับ

เมื่อข้าพเจ้าได้สิ้นชีวิตลง การจ่ายเงินซึ่งข้าพเจ้ามีสิทธิให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามที่ระบุไว้ข้างต้นนี้ ถือว่าเป็นการชำระเงินส่วนของข้าพเจ้าจากกองทุนฯ แล้ว
ถูกต้องทุกประการ

ลงชื่อ ผู้สมัครสมาชิก

(.....)

ลงชื่อ พยาน

(.....)

ลงชื่อ พยาน

(.....)

หนังสือแจ้งความประสงค์ให้หักเงินเดือนเข้าสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สิ้นสภาพ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

(เพื่อประโยชน์ของท่าน โปรดกรอกข้อความด้วยตัวบรรจงและชัดเจน)

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน คณะกรรมการกองทุน
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สิ้นสภาพ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
เฉพาะส่วน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ด้วยข้าพเจ้า (นาย / นาง / นางสาว)

ตำแหน่ง หน่วยงาน

มีความประสงค์ให้หักเงินจากบัญชีเงินเดือนของข้าพเจ้า จำนวนร้อยละ (.....) เพื่อเข้าสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของพนักงาน ทั้งนี้ โดยให้เริ่มมีงวดเดือน พ.ศ. เป็นต้นไป จนกว่าข้าพเจ้าจะ
ได้มีหนังสือแจ้งเปลี่ยนแปลงความประสงค์

อนึ่ง ข้าพเจ้าเข้าใจและรับทราบว่าเงินสมทบที่สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ในฐานะนายจ้าง ได้จ่ายเข้ากองทุนจะมีอัตราตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่ง อาจเป็นอัตราแตกต่างจากอัตราของเงินสะสมที่ข้าพเจ้าได้จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดดำเนินการหักเงินเดือนเพื่อสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของข้าพเจ้าตามอัตราที่ระบุข้างต้น

ลงชื่อ ผู้สมัครสมาชิก
(.....)

อัตราการจ่ายเงินสะสม

ทุกครั้งที่มีการจ่ายค่าจ้างสมาชิกสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนโดยนายจ้างหักจากค่าจ้างแล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตรา

ร้อยละ 2 ถึง 15 ของค่าจ้าง

ทั้งนี้ สมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง โดยทำหนังสือแจ้งให้คณะกรรมการกองทุนทราบภายในเดือนพฤศจิกายน และจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ของปีถัดไป

(กรณีนายจ้างจัดให้มีทางเลือกในการลงทุนของสมาชิก อัตราเงินสะสมที่ระบุในข้อบังคับนี้เป็นอัตราที่รวมทุกกองทุนภายใต้ นายจ้างรายเดียวกัน)

อัตราการจ่ายเงินสมทบ

นายจ้างจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน ภายในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ในอัตราดังนี้

- หากสมาชิกจ่ายเงิน สะสมร้อยละ 2 ของค่าจ้าง นายจ้างจะจ่ายเงิน สมทบร้อยละ 2 ของค่าจ้าง
- หากสมาชิกจ่ายเงิน สะสมร้อยละ 3-15 ของค่าจ้าง นายจ้างจะจ่ายเงิน สมทบร้อยละ 3 ของค่าจ้าง

เงินสมทบ ของสมาชิกประเภทพนักงานวิชาการ และพนักงานส่วนงานภายใน หน่วยงานที่มีบุคลากรประเภทดังกล่าวสังกัดอยู่จะเป็น ผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด

(กรณีนายจ้างจัดให้มี Employee's choice อัตราเงินสมทบที่ระบุในข้อบังคับนี้เป็นอัตราที่รวมทุกกองทุน หรือทุนนโยบายการลงทุนภายใต้ นายจ้างรายเดียวกัน)

แบบเลือกนโยบายการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund Employee's Choice)
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สินสภาพร ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

(เพื่อประโยชน์ของท่าน โปรดกรอกข้อความด้วยตัวบรรจงและชัดเจน)

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สินสภาพร ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
เฉพาะส่วน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ข้าพเจ้า นาย นาง นางสาว ชื่อ..... ชื่อสกุล.....

Name..... Last Name.....

เลขที่ประจำตัวพนักงาน..... ตำแหน่ง..... หน่วยงาน.....

มีความประสงค์จะเลือกนโยบายการลงทุน ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามสัดส่วน ดังนี้ (โดยข้าพเจ้าเลือกนโยบายที่มีเครื่องหมาย หน้ทางเลือกการลงทุน
จำนวน 1 ทางเลือกการลงทุน ทั้งนี้ข้าพเจ้าได้อ่านคำชี้แจงเพิ่มเติมเรื่องทางเลือกการลงทุนของสมาชิกในส่วนถัดไป)

Sub Fund 1 : กองทุนตราสารหนี้ (ไม่ลงทุนในตราสารหนี้เอกชน) ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในประเทศและต่างประเทศ

Sub Fund 2 : กองทุนตราสารหนี้ (กองทุนฟีดเดอร์) ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในประเทศและต่างประเทศ (บัวหลวงตราสารหนี้)

Sub Fund 5 : กองทุนตราสารทุน (กองทุนฟีดเดอร์) ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ (บัวแก้ว)

ทางเลือกการลงทุน

ทางเลือก การลงทุน (แผนนโยบาย)	นโยบายการลงทุน		
	Sub Fund 1	Sub Fund 2	Sub Fund 5
	Gov't Bond	SINSA_FI	SINSA_EQ
<input type="checkbox"/> 01	100%	-	-
<input type="checkbox"/> 02	-	100%	-
<input type="checkbox"/> 03	-	80%	20%
<input type="checkbox"/> 04	-	60%	40%
<input type="checkbox"/> 05	-	20%	80%
<input type="checkbox"/> 06	-	-	100%

ข้าพเจ้าประสงค์ให้นำเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของข้าพเจ้า ทั้งเงินลงทุนเดิมและเงินที่จะนำส่งใหม่ต่อไปนั้น ให้เป็นไปตามรูปแบบและสัดส่วน
เดียวกับที่ข้าพเจ้าได้เลือกไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้รับการชี้แจงให้มีความเข้าใจ และตระหนักถึงความเสี่ยงที่แตกต่างกันในแต่ละรูปแบบนโยบายการลงทุน
จากการที่ข้าพเจ้าได้เลือกทางเลือกการลงทุนดังกล่าวข้างต้น และขอให้นำส่งทางเลือกการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือกให้กับบริษัทจัดการ
ตั้งแต่วันที่..... พ.ศ. เป็นต้นไป

“ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนฯ ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันของผลการดำเนินงานในอนาคต การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนจัดทำตามมาตรฐานการ
วัดผลดำเนินงานที่กำหนดโดย AIMC และ การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน”

ลงชื่อ..... ผู้สมัครสมาชิก

(.....)

โดยมีเงื่อนไข ดังนี้

1. ข้าพเจ้าสามารถเปลี่ยนทางเลือกการลงทุนได้ปีละ 1 ครั้ง โดยแจ้งความจำนงที่ผ่านระบบ Online Switching ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะนายทะเบียนสมาชิกกองทุน ดังนี้

วันที่แจ้งความประสงค์	วันที่มีผล
ทุกวันทำการ	วันคำนวณจำนวนหน่วยที่ใกล้ที่สุด

โดยในการขอเปลี่ยนทางเลือกการลงทุนที่มากกว่า 2 ครั้งต่อปี สมาชิกจะมีค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุนครั้งละ 50 บาท

2. การลงทุนหรือหาผลประโยชน์ตามทางเลือกการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือก
 - 2.1 กรณีสมาชิกปัจจุบันไม่แสดงความจำนงเลือกทางเลือกการลงทุน ให้บริษัทจัดการลงทุนในทางเลือกการลงทุนต่อไปนี้
 ทางเลือกการลงทุนเดิมของข้าพเจ้า
 - 2.2 สมาชิกใหม่ที่ไม่แสดงความจำนงเลือกทางเลือกการลงทุน ให้บริษัทจัดการลงทุนในทางเลือกการลงทุนต่อไปนี้
 ทางเลือกการลงทุนที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด คือ [ทางเลือกการลงทุน 01]
3. เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงาน (Benchmark) ของกองทุนเป็นไปตามสัญญาแต่งตั้งบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม
4. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน (Sub Fund) คณะกรรมการจะแจ้งให้สมาชิกกองทุนทราบ
5. การคำนวณจำนวนหน่วยเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิกที่เปลี่ยน ทางเลือกการลงทุน จะดำเนินการตามสัญญาแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาแต่งตั้งบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพครั้งที่ 2 ลงวันที่ 1 สิงหาคม 2554

คำเตือน

1. ข้าพเจ้าจะทำการประเมินความเหมาะสมในการเลือกทางเลือกการลงทุน (Member Risk Profile) ก่อนเลือกทางเลือกการลงทุน และจะทบทวนความเหมาะสมในการเลือกทางเลือกการลงทุน (Member Risk Profile) ทุกรอบ 2 ปีปฏิทินนับแต่วันที่ได้ทำการประเมินครั้งล่าสุด
2. ในกรณีที่ผลประเมินไม่สอดคล้องกับทางเลือกการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือก ข้าพเจ้ารับทราบถึงความเสี่ยงของการเลือกทางเลือกการลงทุนที่ไม่เหมาะสมกับข้าพเจ้า
 - 2.1) กรณีที่เลือกลงทุนใน ทางเลือกการลงทุน ที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ารับได้ ในบางปีอาจทำให้ผลตอบแทนมีความผันผวน จนทำให้มูลค่าเงินกองทุนที่ได้รับไม่เป็นไปตามความคาดหวัง
 - 2.2) กรณีที่เลือกลงทุนใน ทางเลือกการลงทุน ที่มีระดับความเสี่ยงต่ำกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ารับได้ อาจทำให้ได้รับผลตอบแทนต่ำลง จนส่งผลให้มูลค่าเงินกองทุนไม่เพียงพอที่จะใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุ
3. หากข้าพเจ้าไม่ได้เลือกทางเลือกการลงทุน บริษัทจัดการจะลงทุนหรือหาผลประโยชน์ตามนโยบายที่กำหนดไว้ในข้อ 2

ข้าพเจ้ารับทราบคำเตือนข้างต้น

ลงชื่อ สมาชิกกองทุน

คำชี้แจงเรื่องทางเลือกในการลงทุนของสมาชิก(Employee's Choice)

ทางเลือกในการลงทุนของสมาชิก (Employee's Choice) ประกอบด้วย 3 นโยบายการลงทุน ดังนี้

Sub Fund 1 (Gov't Bond): กองทุนตราสารหนี้ (ไม่ลงทุนในตราสารหนี้เอกชน) ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ลงทุนตรงในพันธบัตรรัฐบาล เงินฝาก ตราสารหนี้ธนาคาร และหลักทรัพย์อื่นตามนโยบายการลงทุน

Sub Fund 2 (SINSA_FI): กองทุนตราสารหนี้ (กองทุนฟีดเดอร์) ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในประเทศและต่างประเทศ (บัวหลวงตราสารหนี้) ลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้ (BFIXED) โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน โดยกองทุนรวมดังกล่าวเน้นลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชน ทั้งในและต่างประเทศ (อันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ BBB- ขึ้นไป)

Sub Fund 5 (SINSA_EQ): กองทุนตราสารทุน (กองทุนฟีดเดอร์) ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ (บัวแก้ว)

ลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนเปิดบัวแก้ว (BKA) โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน โดยกองทุนรวมดังกล่าวเน้นลงทุนระยะปานกลางและระยะยาวในหุ้นที่มีแนวโน้มการเจริญเติบโตทางธุรกิจสูง หรือมีปัจจัยพื้นฐานดี โดยลงทุนในหุ้นเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ลงชื่อ สมาชิกกองทุน

(.....)

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

นาย/นาง/นางสาว/ ชื่อ..... นามสกุล..... เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน

รหัสพนักงาน หน่วยงาน

รหัสสมาชิกกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สิ้นสภาพ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

อายุหรือระยะเวลาลงทุน	ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง
<p>1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร</p> <p align="right">คะแนน</p> <p>ก) ภายใน 5 ปี หรือเกษียณอายุแล้ว (1)</p> <p>ข) มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี (2)</p> <p>ค) มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี (3)</p> <p>ง) มากกว่า 15 ปี (4)</p>	<p>6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง</p> <p align="right">คะแนน</p> <p>ก) เงินฝาก (1)</p> <p>ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2)</p> <p>ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3)</p> <p>ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ (4)</p>
<p style="background-color: yellow;">สถานภาพทางการเงิน</p> <p>2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใด ของรายได้ต่อเดือน</p> <p align="right">คะแนน</p> <p>ก) มากกว่า 80% (1)</p> <p>ข) มากกว่า 50% ถึง 80% (2)</p> <p>ค) มากกว่า 20% ถึง 50% (3)</p> <p>ง) ไม่เกิน 20% (4)</p>	<p>7. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง</p> <p align="right">คะแนน</p> <p>ก) เงินฝาก (1)</p> <p>ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2)</p> <p>ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3)</p> <p>ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และอื่นๆ (4)</p>
<p>3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับ ค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน</p> <p align="right">คะแนน</p> <p>ก) น้อยกว่า 3 เดือน (1)</p> <p>ข) 3 เดือน ถึง 1 ปี (2)</p> <p>ค) มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี (3)</p> <p>ง) มากกว่า 3 ปี (4)</p>	<p>8. ทักษะคติในการลงทุนของท่าน</p> <p align="right">คะแนน</p> <p>ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย (1)</p> <p>ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น (2)</p> <p>ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง (3)</p> <p>ง) อยากรับผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (4)</p>
<p>4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใด ของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน</p> <p align="right">คะแนน</p> <p>ก) มากกว่า 75% (1)</p> <p>ข) มากกว่า 50% ถึง 75% (2)</p> <p>ค) มากกว่า 25% ถึง 50% (3)</p> <p>ง) ไม่เกิน 25% (4)</p>	<p>9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร</p> <p align="right">คะแนน</p> <p>ก) เงินต้นต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ (1)</p> <p>ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง (2)</p> <p>ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก (3)</p> <p>ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่ (4)</p>
<p>5. หากท่านต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน</p> <p align="right">คะแนน</p> <p>ก) เงินออมของตนเอง (1)</p> <p>ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ (2)</p> <p>ค) สวัสดิการต่างๆ (3)</p> <p>ง) ประกันสุขภาพ (4)</p>	<p>10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี</p> <p align="right">คะแนน</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	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 5%
17-22	ค่อนข้างต่ำ	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 10%
23-28	ปานกลาง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 30%
29-34	ค่อนข้างสูง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 50%
35-40	สูง	มีสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่า 50%

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

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน”

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

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

ลงชื่อ สมาชิกกองทุน

(.....)