

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

นาย/นาง/นางสาว/ชื่อ.....นามสกุล.....เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน□□□□□□□□□□□□□□□□  
 ตำแหน่ง.....หน่วยงาน.....สังกัด.....มหาวิทยาลัยราชภัฏศรีสะเกษ  
 รหัสสมาชิกกองทุน.....กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ.....ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

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

อายุหรือระยะเวลาลงทุน	ความเข้าใจ ในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง
<p>1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร</p> <p><u>คะแนน</u></p> <p>ก) ภายใน 5 ปีหรือเกษียณอายุแล้ว (1)                      ข) มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี (2)                      ค) มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี (3)                      ง) มากกว่า 15 ปี (4)</p>	<p>6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง</p> <p><u>คะแนน</u></p> <p>ก) เงินฝาก (1)                      ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2)                      ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3)                      ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (4)                      กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ</p>
<p style="background-color: yellow; text-align: center;">สถานภาพทางการเงิน</p> <p>2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน</p> <p><u>คะแนน</u></p> <p>ก) มากกว่า 80% (1)                      ข) มากกว่า 50%ถึง80% (2)                      ค) มากกว่า 20%ถึง 50% (3)                      ง) ไม่เกิน20% (4)</p>	<p>7. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง</p> <p><u>คะแนน</u></p> <p>ก) เงินฝาก (1)                      ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2)                      ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3)                      ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (4)                      กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ</p>
<p>3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน</p> <p><u>คะแนน</u></p> <p>ก) น้อยกว่า 3 เดือน (1)                      ข) 3 เดือนถึง 1 ปี (2)                      ค)มากกว่า 1 ปี ถึง3 ปี (3)                      ง)มากกว่า3 ปี (4)</p>	<p>8.ทัศนคติในการลงทุนของท่าน</p> <p><u>คะแนน</u></p> <p>ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย (1)                      ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง (2)                      เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น                      ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก (3)                      เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง                      ง) อยากรับผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (4)</p>
<p>4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน</p> <p><u>คะแนน</u></p> <p>ก)มากกว่า 75% (1)                      ข)มากกว่า 50% ถึง75% (2)                      ค)มากกว่า 25% ถึง50% (3)                      ง)ไม่เกิน 25% (4)</p>	<p>9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร</p> <p><u>คะแนน</u></p> <p>ก) เงินต้นต้องปลอดภัย (1)                      แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ                      ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ (2)                      โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง                      ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก (3)                      โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก                      ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด (4)                      โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่</p>
<p>5. หากท่านต้องเข้ารักษาตัวใน โรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน</p> <p><u>คะแนน</u></p> <p>ก)เงินออมของตนเอง (1)                      ข)ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ (2)                      ค)สวัสดิการต่างๆ (3)                      ง)ประกันสุขภาพ (4)</p>	

<p>10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุน ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพใน ระดับใดต่อปี</p> <p><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 ท่านสามารถรับ ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ได้หรือไม่</p> <p><input type="checkbox"/> ได้    <input type="checkbox"/> ไม่ได้</p>
--	---

แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน ที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง
10-16	ต่ำ	0%
17-22	ค่อนข้างต่ำ	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 10%
23-28	ปานกลาง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 30%
29-34	ค่อนข้างสูง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 50%
35-40	สูง	ไม่มีข้อจำกัด

หมายเหตุ : ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่า นโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูล จากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบท้าย“แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน”

1. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
2. ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลง และยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม“แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน”ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้บังคับถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมิน ความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนใหม่แล้ว
3. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

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