

แบบฟอร์มแจ้งเปลี่ยนแปลงทางเลือกการลงทุน

โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว).....รหัสประจำตัว.....มือถือ.....

ขอแจ้งความประสงค์ในการเลือกทางเลือกการลงทุน โดยข้าพเจ้าได้รับทราบและเข้าใจเกี่ยวกับรายละเอียดและความเสี่ยงของแต่ละนโยบายการลงทุนแล้ว ดังนี้

1. ข้าพเจ้าประสงค์จะโอนเงินกองทุนที่ข้าพเจ้ามีอยู่เดิมและตกลงให้บริษัทนายจ้างนำส่งเงินสะสม-สมทบของข้าพเจ้าเข้ากองทุนภายใต้ทางเลือกการลงทุน (option) ดังนี้ (โปรดทำเครื่องหมาย เพื่อระบุ option เพียง 1 ข้อ เท่านั้น)

- 1. ตราสารหนี้ : นำเงินทั้งหมดเข้านโยบายตราสารหนี้
- 2. 90 : 10 : นำเงินทั้งหมดเข้านโยบายตราสารหนี้ ร้อยละ 90 และนโยบายตราหุ้น ร้อยละ 10
- 3. ผสม (หุ้น ≤ 20%) : นำเงินทั้งหมดเข้านโยบายผสม (ตราสารหนี้ + หุ้น ≤ 20%)
- 4. 70 : 30 : นำเงินเข้านโยบายตราสารหนี้ ร้อยละ 70 และนโยบายหุ้น ร้อยละ 30
- 5. 60 : 40 : นำเงินเข้านโยบายตราสารหนี้ ร้อยละ 60 และนโยบายหุ้น ร้อยละ 40
- 6. 40 : 60 : นำเงินเข้านโยบายตราสารหนี้ ร้อยละ 40 และนโยบายหุ้น ร้อยละ 60
- 7. 20 : 80 : นำเงินเข้านโยบายตราสารหนี้ ร้อยละ 20 และนโยบายหุ้น ร้อยละ 80
- 8. หุ้น 100% : นำเงินทั้งหมดเข้านโยบายหุ้น 100%

2. ข้าพเจ้าได้รับทราบและเข้าใจถึงนโยบายการลงทุนและทางเลือกการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือกเป็นอย่างดีแล้ว และตกลงยอมรับความเสี่ยงในการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราผลตอบแทนที่จะเกิดขึ้นของนโยบายการลงทุนและทางเลือกการลงทุนที่ข้าพเจ้าได้เลือกไว้ดังกล่าวข้างต้น

3. ข้าพเจ้ายอมรับว่ากรณีที่ข้าพเจ้าเลือกทางเลือกการลงทุนที่มีการนำเงินเข้ามามากกว่า 1 นโยบายการลงทุน อัตราส่วนของยอดเงินสุทธิระหว่างนโยบายจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาดการลงทุน

4. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงจะปฏิบัติตามข้อกำหนดในข้อบังคับกองทุนที่เกี่ยวข้องกับกองทุนหลายนโยบายการลงทุนรวมถึงสิทธิในการเปลี่ยนแปลงทางเลือกการลงทุน และ/หรือรูปแบบการนำส่งเงินเข้ากองทุนตามที่คณะกรรมการกองทุนประกาศกำหนด

5. ข้าพเจ้ารับทราบและเข้าใจว่าข้าพเจ้าอาจเลือกนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงมากกว่าความสามารถในการรับความเสี่ยงของข้าพเจ้า และถือว่าข้าพเจ้ายอมรับความเสี่ยงดังกล่าว พร้อมทั้งยืนยันให้บริษัทจัดการลงทุนตามนโยบายการลงทุนที่เลือกไว้

6. ข้าพเจ้ารับทราบว่าทางเลือกนโยบายการลงทุนตามเอกสารฉบับนี้ จะมีผลตั้งแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุน

หมายเหตุ - สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงทางเลือกการลงทุน และอัตราเงินสะสมได้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม ถึง 31 กรกฎาคม ของทุกปี

- สามารถตรวจสอบข้อมูลทางเลือกการลงทุนได้ภายในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ ของทุกปี

- สอบถามเพิ่มเติมได้ที่ สำนักงานบริหารทรัพยากรบุคคล โทร. 0 2256 4054 , 4058

ลงชื่อ.....ผู้แสดงเจตนา

(.....)

คณะกรรมการกองทุนได้พิจารณาและเห็นสมควรอนุมัติในการเลือกนโยบายการลงทุนโดยให้มีผลตั้งแต่วันที่.....

ลงชื่อ.....

ในนามของคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สภาวิชาชีพไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / ทางเลือกการลงทุน (Member Risk Profile)

นาย/นาง/นางสาว/..... ชื่อ..... นามสกุล.....
 เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน □□□□□□□□□□□□□□□□ บริษัท.....
 รหัสพนักงาน..... ฝ่าย..... แผนก.....
 รหัสสมาชิกกองทุน □□□□ - □□□□□□ - □□□□□□□□
 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ..... ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

การจัดทำ “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / ทางเลือกการลงทุน” (Member Risk Profile) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน / ทางเลือกการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างเหมาะสม

อายุหรือระยะเวลาลงทุน	ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง
<p>1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร</p> <p align="right"><u>คะแนน</u></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"><u>คะแนน</u></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 align="center">สถานภาพทางการเงิน</p> <p>2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน</p> <p align="right"><u>คะแนน</u></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"><u>คะแนน</u></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 จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน</p> <p align="right"><u>คะแนน</u></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. ทศนคติในการลงทุนของท่าน</p> <p align="right"><u>คะแนน</u></p> <p>ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย (1)</p> <p>ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น (2)</p> <p>ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง (3)</p> <p>ง) ยากได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (4)</p>
<p>4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน</p> <p align="right"><u>คะแนน</u></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"><u>คะแนน</u></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"><u>คะแนน</u></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 style="text-align: right;">คะแนน</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 ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่</p> <p><input type="checkbox"/> ได้ <input type="checkbox"/> ไม่ได้</p>
---	---

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวมเพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน/ทางเลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

แนวทางการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / ทางเลือกการลงทุน

คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	ตัวอย่างนโยบายการลงทุน
10-16	1 : ต่ำ	ตราสารหนี้ระยะสั้น
17-22	2 : ค่อนข้างต่ำ	ตราสารหนี้มั่นคง ตราสารหนี้
23-28	3 : ปานกลาง	ตราสารหนี้ 90% : หุ้น 10% ตราสารหนี้ 80% : หุ้น 20% ตราสารหนี้ 80% : หุ้น 15% : หน่วยลงทุนในต่างประเทศ 5% ผสม (ตราสารหนี้ + ทองคำ < 10%) ผสม (ตราสารหนี้ + ทองคำ < 10%) 90% : หุ้น 10% ผสม (ตราสารหนี้ + ทองคำ < 10%) 80% : หุ้น 20%
29-34	4 : ค่อนข้างสูง	ตราสารหนี้ 70% : หุ้น 30% ตราสารหนี้ 60% : หุ้น 40% ผสม (ตราสารหนี้ + ทองคำ < 10%) 70% : หุ้น 30% ตราสารหนี้ 70% : หุ้น 20% : หน่วยลงทุนในต่างประเทศ 10% ตราสารหนี้ 60% : หุ้น 25% : ฟิวเจอร์ 15% ตราสารหนี้ 60% : หุ้น 25% : หน่วยลงทุนในต่างประเทศ 15%
35-40	5 : สูง	หุ้น > 40% ผสม (ตราสารหนี้ + ทองคำ < 10%) 60% : หุ้น 40%

หมายเหตุ: ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/ทางเลือกการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่ง ยืนยันว่านโยบายการลงทุน/ทางเลือกการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/ทางเลือกการลงทุน”

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

ลงชื่อ สมาชิกกองทุน

(.....)

วันที่/...../.....