

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

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

หน่วยบริการ/หน่วยงาน.....สังกัด.....

รหัสสมาชิกกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานกระทรวงสาธารณสุข ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

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

<p>9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร</p> <p style="text-align: right;">คะแนน</p> <p>ก) เงินต้นต้องปลอดภัย (1) แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ</p> <p>ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ (2) โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง</p> <p>ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก (3) โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก</p> <p>ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด (4) โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่</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 style="text-align: center;">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' ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงจะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
- ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ไดจนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนใหม่แล้ว
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ สมาชิกกองทุน

(.....)

วันที่/...../.....