**แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)**

นาย/นาง/นางสาว/ ชื่อ.................................... นามสกุล...............................................เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน 🗌🗌🗌🗌🗌🗌🗌🗌🗌🗌🗌🗌🗌 รหัสพนักงาน...............................................,มหาวิทยาลัยราชภัฏลำปาง..............แผนก....................................................................

รหัสสมาชิกกองทุน ........................................กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ...................กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ......................ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

**การจัดทำ “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน” (Member Risk Profile)**

**มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจ**

**เลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างเหมาะสม**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **อายุหรือระยะเวลาลงทุน** |   **1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร**  **คะแนน**  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**  **คะแนน**  ก) มากกว่า 80% (1)  ข) มากกว่า 50% ถึง 80% (2)  ค) มากกว่า 20% ถึง 50% (3)  ง) ไม่เกิน 20% (4)    **3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่าย**  **ได้นานแค่ไหน**  **คะแนน**  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**  **คะแนน**  ก) มากกว่า 75% (1)  ข) มากกว่า 50% ถึง 75% (2)  ค) มากกว่า 25% ถึง 50% (3)  ง) ไม่เกิน 25% (4)  **5. หากท่านต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว**  **ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน**  **คะแนน**  ก) เงินออมของตนเอง (1)  ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ (2)  ค) สวัสดิการต่างๆ (3)  ง) ประกันสุขภาพ (4)    **10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี**  **คะแนน**  ก) ประมาณ 2% ถึง 3% อย่างสม่ำเสมอ (1)  ข) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5% (2)  แต่บางปีอาจไม่มีผลตอบแทนเลย  ค) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8% (3)  แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 3%  ง) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25% (4)  แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 15% | |  | | --- | | **ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง** |   **6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง**  **คะแนน**  ก) เงินฝาก (1)  ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2)  ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3)  ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (4)  กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ  **7. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง**  **คะแนน**  ก) เงินฝาก (1)  ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2)  ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3)  ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (4)  กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และอื่นๆ  **8. ทัศนคติในการลงทุนของท่าน**  **คะแนน**  ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย (1)  ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง (2)  เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น  ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก (3)  เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง  ง) อยากได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (4)  **9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร**  **คะแนน**   1. เงินต้นต้องปลอดภัย (1)   แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ  ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ (2)  โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง  ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก (3)  โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก  ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด (4)  โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่  **สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเทศ ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่**  □ ได้ □ ไม่ได้ 🞎 ได้ 🞎 ไม่ได้ |

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 / แผนการลงทุนดังกล่าว เหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูล

จากปัจจัยอื่นๆ 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

ลงชื่อ ......................................................... สมาชิกกองทุน

( )

วันที่ ........../.........../...........