

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Master Risk Profile)

ชื่อ.....นามสกุล.....เลขที่บัตรประชาชน..... รหัสพนักงาน.....มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ สังกัดหน่วยงาน..... รหัสสมาชิกกองทุน.....กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สิ้นสภาพ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว	
การจัดทำ "แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน" (Member Risk Profile) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างเหมาะสม	
อายุหรือระยะเวลาลงทุน	ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง
๑. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร ☐ ภายใน 5 ปี หรือเกษียณอายุแล้ว ☐ มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี ☐ มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี ☐ มากกว่า 15 ปี	๖. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง ☐ เงินฝาก ☐ เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ ☐ เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ ☐ เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ
สถานภาพทางการเงิน	
๒. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน ☐ มากกว่า 80% ☐ มากกว่า 50% ถึง 80% ☐ มากกว่า 20% ถึง 50% ☐ ไม่เกิน 20%	๗. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง ☐ เงินฝาก ☐ เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ ☐ เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ ☐ เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ
๓. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน ☐ น้อยกว่า 3 เดือน ☐ 3 เดือน ถึง 1 ปี ☐ มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี ☐ มากกว่า 3 ปี	๘. ทักษะคติในการลงทุนของท่าน ☐ ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย ☐ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้างเพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น ☐ สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มากเพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง ☐ อยากได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน
๔. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน ☐ มากกว่า 75% ☐ มากกว่า 50% ถึง 75% ☐ มากกว่า 25% ถึง 50% ☐ ไม่เกิน 25%	๕. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร ☐ เงินต้นต้องปลอดภัยแม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ ☐ ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง ☐ ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก ☐ ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่
๕. หากท่านเขารักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน ☐ เงินออมของตนเอง ☐ ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ ☐ สวัสดิการต่างๆ ☐ ประกันสุขภาพ	

๑๐. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี [] ประมาณ 2% ถึง 3% อย่างสม่ำเสมอ [] มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5% แต่บางปีไม่มีผลตอบแทนเลย [] มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 3% [] มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 15%	สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเทศ ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่ [] ได้ [] ไม่ได้
---	--

คะแนนรวมที่ได้ = 0

แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน ให้พิจารณาจากคะแนนรวมที่ได้ 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"

- ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน "แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน" ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
- ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน "แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน" หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้า โดยมีผลการใช้ได้จนถึงระยะเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนใหม่แล้ว
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ.....สมาชิกกองทุน
(.....)

วันที่..... 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2567