

**แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุนสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว**  
**(SWU PVD Member Risk Profile)**

นาย/นาง/นางสาว ชื่อ..... นามสกุล..... เลขประจำตัวบุคลากร.....  
 สังกัดส่วนงาน..... สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

การจัดทำ “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุนสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว”  
 มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง  
 เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกแผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างเหมาะสม

❖ <b>อายุหรือระยะเวลาลงทุน</b>	5. หากท่านต้องเข้ารับรักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว	
1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร	ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน	
	<b>คะแนน</b>	<b>คะแนน</b>
ก) ภายใน 5 ปี หรือเกษียณอายุแล้ว	(1)	ก) เงินออมของตนเอง (1)
ข) มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	(2)	ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ (2)
ค) มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี	(3)	ค)สวัสดิการต่าง ๆ (3)
ง) มากกว่า 15 ปี	(4)	ง) ประกันสุขภาพ (4)
❖ <b>สภาพทางการเงิน</b>	❖ <b>ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถรับความเสี่ยง</b>	
2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน	6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง	
	<b>คะแนน</b>	<b>คะแนน</b>
ก) มากกว่า 80%	(1)	ก) เงินฝาก (1)
ข) มากกว่า 50% ถึง 80%	(2)	ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2)
ค) มากกว่า 20% ถึง 50%	(3)	ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3)
ง) ไม่เกิน 20%	(4)	ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุน- (4)
3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน	7. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง	
	<b>คะแนน</b>	<b>คะแนน</b>
ก) น้อยกว่า 3 เดือน	(1)	ก) เงินฝาก (1)
ข) 3 เดือน ถึง 1 ปี	(2)	ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2)
ค) มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี	(3)	ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3)
ง) มากกว่า 3 ปี	(4)	ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุน- (4)
4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน	8. ทักษะคติในการลงทุนของท่าน	
	<b>คะแนน</b>	<b>คะแนน</b>
ก) มากกว่า 75%	(1)	ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย (1)
ข) มากกว่า 50% ถึง 75%	(2)	ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้างเพื่อมีโอกาส (2)
ค) มากกว่า 25% ถึง 50%	(3)	ได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น (3)
ง) ไม่เกิน 25%	(4)	ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มากเพื่อมีโอกาส (3)
		ได้รับผลตอบแทนสูง (4)
		ง) อยากรับผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (4)

9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร	คะแนน	10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในระดับใดต่อปี	คะแนน
ก) เงินต้นต้องปลอดภัยแม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ	(1)	ก) ประมาณ 2% ถึง 3% อย่างสม่ำเสมอ	(1)
ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อโดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง	(2)	ข) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5% แต่บางปีอาจไม่มีผลตอบแทนเลย	(2)
ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากโดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก	(3)	ค) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 3%	(3)
ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุดโดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่	(4)	ง) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 15%	(4)
❖ สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเทศ ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่			<input type="checkbox"/> ได้ <input type="checkbox"/> ไม่ได้

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านได้ดังนี้

คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสม
10-16	ต่ำ	0%	แผน 1 ตราสารหนี้ 100%
17-22	ค่อนข้างต่ำ	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 10%	แผน 2 ผสมหุ้น 10%
23-28	ปานกลาง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 30%	แผน 3 ผสมหุ้น 20% หรือ แผน 4 ผสมหุ้น 30%
28 ขึ้นไป	ค่อนข้างสูง - สูง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 50%	แผน 5 ผสมหุ้น 40%

**หมายเหตุ :** ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกแผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่า แผนการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่น ๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

**ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุนสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว”**

1. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุนสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
2. ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุนสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว” หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุนสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว” ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนใหม่แล้ว
3. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ ..... สมาชิกกองทุน  
( \_\_\_\_\_ )

วันที่ ...../...../.....