ใบสมัครเข้าเป็นสมาชิก (ไม่ต้องส่งให้เอไอเอ)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

วันที่.....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ข้าพเจ้า นาย/นาง/นางสาว ..... ซึ่งภายหลังจากได้อ่านและเข้าใจข้อบังคับของกองทุนฯ โดยตลอดแล้ว ขอสมัครเข้าเป็นสมาชิกของกองทุนดังกล่าว ข้าพเจ้าขอรับรองและสัญญาว่าข้าพเจ้าจะปฏิบัติตามข้อบังคับของกองทุนฯ บรรดาที่มีอยู่แล้ว และ/หรือ จะได้มีการแก้ไข เปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมต่อไปในภายหน้า ตลอดจนการปฏิบัติตามคำชี้ขาดของคณะกรรมการกองทุนฯ ในปัญหาเกี่ยวกับการเป็นสมาชิกของข้าพเจ้า และการตีความข้อบังคับกองทุนฯ รวมทั้งข้อกำหนดต่าง ๆ ของข้อบังคับกองทุนทุกประการ

อนึ่ง โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้า มอบอำนาจให้มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ในฐานะนายจ้างของข้าพเจ้ามีอำนาจในการจัดสรรเงินจำนวนตามอัตราที่กำหนดในข้อบังคับของกองทุนจากเงินเดือนของข้าพเจ้า ซึ่งไม่นับรวมเงินอย่างอื่นที่ได้รับจากบริษัทฯ อาทิเช่น ค่าครองชีพ ค่าล่วงเวลา โบนัส ค่าบริการ เป็นต้น เพื่อนำส่งเข้ากองทุนฯ ในนามข้าพเจ้าเพื่อเป็นเงินสะสมของข้าพเจ้าต่อไปตามข้อบังคับของกองทุน

นอกจากสิทธิประโยชน์ที่ข้าพเจ้าจะพึงได้รับตามข้อบังคับของกองทุน ข้าพเจ้าจะไม่เรียกร้องสิทธิประโยชน์ใด ๆ จากกองทุนฯ อีก

รายละเอียดของผู้สมัคร

1. ชื่อ-สกุล (ภาษาไทย) .....
   (ภาษาอังกฤษ) .....
2. เกิดเมื่อวันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ..... อายุ .....ปี
3. เลขประจำตัวผู้เสียภาษี .....
4. บัตรประจำตัวประชาชนเลขที่ ..... ออกให้โดย .....
5. อยู่บ้านเลขที่ ..... ซอย ..... ถนน ..... ตำบล/แขวง .....
   อำเภอ/เขต ..... จังหวัด ..... โทร. .....
6. สถานะครอบครัว [ ] โสด [ ] สมรส [ ] มีบุตร ..... คน [ ] ไม่มีบุตร [ ] หม้าย
   ชื่อคู่สมรส .....
7. เข้าทำงานเมื่อวันที่ .....
8. เลือกสะสมเงินเข้ากองทุนโดยสมัครใจในอัตราร้อยละ.....ของค่าจ้างพื้นฐานต่อเดือน (ตามสิทธิในข้อบังคับกองทุนฯ)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อความที่กล่าวไว้ทั้งหมด และบรรดารายละเอียดที่แจ้งต่อคณะกรรมการกองทุนฯ เป็นความจริงทุกประการ

(ลงชื่อ) ..... ผู้สมัคร

(ลงชื่อ) ..... พยาน

(ลงชื่อ) ..... พยาน

สำหรับส่วนการเจ้าหน้าที่	ความเห็นของคณะกรรมการกองทุน
[ ] ครบถ้วนตามข้อบังคับของกองทุน	[ ] อนุมัติให้เข้าเป็นสมาชิกของกองทุนฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่.....เป็นต้นไป
[ ] ไม่ครบถ้วน เพราะ	[ ] ไม่อนุมัติ เพราะ.....
ลงชื่อ	ลงชื่อ .....

หนังสือระบุผู้รับผลประโยชน์

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. .....

โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้า นาย/นาง/นางสาว ..... สมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ขอแสดงความจำนงต่อคณะกรรมการกองทุนว่า บุคคลดังมีรายนามต่อไปนี้ เป็นผู้รับผลประโยชน์ในการรับเงินสะสม ผลประโยชน์ของเงินสะสม เงินสมทบ ผลประโยชน์ของเงินสมทบ ในส่วนที่ข้าพเจ้ามีสิทธิได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในกรณีที่ข้าพเจ้าพ้นจากสมาชิกภาพโดยเหตุถึงแก่กรรม ตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ซึ่งจดทะเบียน เท่านั้น

การจ่ายเงินในส่วนที่ข้าพเจ้ามีสิทธิได้รับจากกองทุนฯ ให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ท้ายหนังสือนี้ ถือว่าข้าพเจ้าได้รับเงินจากกองทุนฯ แล้วโดยสมบูรณ์

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ความสัมพันธ์	อัตราร้อยละ
1.	.....	.....	.....
	บ้านเลขที่ ..... ซอย .....ถนน ..... ตำบล/แขวง		
	อำเภอ/เขต .....จังหวัด .....โทรศัพท์ .....เบอร์มือถือ		
2.	.....	.....	.....
	บ้านเลขที่ ..... ซอย .....ถนน ..... ตำบล/แขวง		
	อำเภอ/เขต .....จังหวัด .....โทรศัพท์ .....เบอร์มือถือ		
3.	.....	.....	.....
	บ้านเลขที่ ..... ซอย .....ถนน ..... ตำบล/แขวง		
	อำเภอ/เขต .....จังหวัด .....โทรศัพท์ .....เบอร์มือถือ		
4.	.....	.....	.....
	บ้านเลขที่ ..... ซอย .....ถนน ..... ตำบล/แขวง		
	อำเภอ/เขต .....จังหวัด .....โทรศัพท์ .....เบอร์มือถือ		
5.	.....	.....	.....
	บ้านเลขที่ ..... ซอย .....ถนน ..... ตำบล/แขวง		
	อำเภอ/เขต .....จังหวัด .....โทรศัพท์ .....เบอร์มือถือ		

หมายเหตุ : รวมกันทุกคนแล้วต้องได้ 100%

ลงชื่อ ..... สมาชิกผู้แจ้งความจำนง

( )

ลงชื่อ ..... พยาน

ลงชื่อ ..... พยาน

หนังสือแจ้งความจำนงเลือกแผนการลงทุนครั้งแรก (Investment Plan Selection Form) **(ต้องนำส่งตัวจริงให้เอไอเอ)**

การเลือกลงทุนในนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของสมาชิก โดยไม่ทำแบบประเมินความเสี่ยง จะทำให้สมาชิกกองทุนไม่ทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง อันอาจจะนำไปสู่การเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ไม่เหมาะสม

วันที่.....

เรียน บริษัทจัดการกองทุน และ คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ข้าพเจ้า นาย / นาง / นางสาว ..... รหัสพนักงาน.....

รหัสสมาชิกกองทุน ..... เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

ฝ่าย/แผนก..... เบอร์โทร ..... ได้ทำแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน (Member Risk Profile) แล้ว และได้รับคำแนะนำจากบริษัทจัดการโดยผ่านคณะกรรมการกองทุนตามข้อมูลที่บริษัทจัดการได้จัดเตรียมไว้ให้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ข้าพเจ้าปฏิเสธไม่ให้ข้อมูลตามแบบประเมินความเสี่ยงฯ ดังกล่าวหรือให้ข้อมูลไม่ครบถ้วน ให้ถือว่าข้าพเจ้าไม่ประสงค์จะรับคำแนะนำการลงทุนตามข้อมูลที่บริษัทจัดการได้จัดเตรียมไว้และประสงค์จะตัดสินใจในการลงทุนด้วยตัวข้าพเจ้าเอง

โดยข้าพเจ้ามีความประสงค์จะเลือกแผนการลงทุน ดังนี้ และยินยอมให้นายจ้างนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุนภายใต้นโยบายการลงทุนตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ในแผนการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือก

โปรดกา ✓ หน้าแผนที่เลือก	แผนการลงทุน	จัดสรรเงินสะสมและสมทบในสัดส่วนร้อยละ ดังนี้ เข้า	
		นโยบายการลงทุน ตราสารแห่งหนี้	นโยบายการลงทุน ตราสารแห่งทุน
	10	100	-
	11	90	10
	12	80	20
	13	75	25

<u>คำเตือน</u>:
- กรณีที่เลือกลงทุนในนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง***<u>สูงกว่า</u>***ระดับความเสี่ยงที่สมาชิกรับได้ ซึ่งในบางปีอาจทำให้ผลตอบแทนมีความผันผวน จนทำให้มูลค่าเงินกองทุนที่สมาชิกได้รับไม่เป็นไปตามความคาดหวัง
- กรณีที่เลือกลงทุนในนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง***<u>ต่ำกว่า</u>***ระดับความเสี่ยงที่สมาชิกรับได้ อาจทำให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนต่ำลง จนส่งผลให้มูลค่าเงินกองทุนไม่เพียงพอที่จะใช้จ่ายเมื่อยามเกษียณอายุ

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับตั้งแต่เดือน .....พ.ศ..... จนกว่าข้าพเจ้าจะมีการแจ้งเปลี่ยนแผนการลงทุน

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้าพเจ้าเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนที่แตกต่างกันในแต่ละแผนการลงทุน โดยในกรณีที่ข้าพเจ้าเลือกลงทุนในนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงหรือต่ำกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ารับได้ หรือกรณีที่ข้าพเจ้าเลือกลงทุนในนโยบายการลงทุนที่มีการลงทุนในต่างประเทศซึ่งมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เมื่อพิจารณาตามข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงฯแล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าได้รับทราบคำเตือนซึ่งบริษัทจัดการจัดเตรียมไว้ให้แล้วและตกลงยอมรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น และขอยืนยันว่าข้าพเจ้ามีความประสงค์จะลงทุนตามแผนการลงทุนที่ข้าพเจ้าได้กำหนดไว้ข้างต้น

ทั้งนี้ นอกจากสิทธิประโยชน์ที่ข้าพเจ้าจะพึงได้รับตามข้อบังคับของกองทุน ข้าพเจ้าจะไม่เรียกร้องสิทธิประโยชน์ใดๆ จากกองทุนฯ อีก รวมถึงสิทธิใดๆ ที่เกิดจากผลตอบแทนที่ไม่เท่ากันกับแผนการลงทุนอื่นๆ

จึงแจ้งมาเพื่อทราบ และโปรดดำเนินการ

ลงชื่อ.....สมาชิกกองทุน ลงชื่อ.....กรรมการกองทุน

( ) ( )

**<u>หมายเหตุ</u>: สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนใหม่ได้ ปีละ <u>2</u> ครั้ง โดยแจ้งที่คณะกรรมการกองทุนภายในวันที่ 5 ธันวาคม และวันที่ 5 มิถุนายน ของทุกปีของทุกปี ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนจะมีผลในเดือนมกราคมของปีถัดไป และเดือนกรกฎาคมของปีนั้นตามลำดับ ทั้งนี้ หากสมาชิกมิได้แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุนไว้ หรือแสดงเจตนาแต่ไม่ชัดเจน หรือการแสดงเจตนาของสมาชิกสามารถตีความได้หลายนัย หรือมีข้อความขัดแย้งกันเอง ให้ถือว่าสมาชิกเลือกลงทุนในนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุด*

ยื่นขอเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน	ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม – 31 พฤษภาคม	มีผล	เดือนกรกฎาคม
ยื่นขอเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน	ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม – 30 พฤศจิกายน	มีผล	เดือนมกราคม

แบบฟอร์ม 14

หนังสือแจ้งความประสงค์ในการเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมของพนักงาน โดยหักผ่านบัญชีเงินเดือน

วันที่.....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ข้าพเจ้า (ชื่อ – นามสกุล) ..... ตำแหน่ง ..... รหัสพนักงาน ..... สังกัดส่วน / ฝ่าย / สาขาวิชา ..... สำนัก / ศูนย์ / สถาบัน ..... เบอร์โทรศัพท์ภายใน ..... วันที่บรรจุ ..... อายุงานรวม ..... ปี ..... เดือน มีความประสงค์จะขอเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมโดยสมัครใจที่ข้าพเจ้าได้เลือกไว้จากเดิม เป็น **(เลือกเพียงอัตราเดียว)**

☐ อัตราเงินสะสมของสมาชิก **ร้อยละ 4**	☐ อัตราเงินสะสมของสมาชิก **ร้อยละ 10**
☐ อัตราเงินสะสมของสมาชิก **ร้อยละ 5**	☐ อัตราเงินสะสมของสมาชิก **ร้อยละ 11**
☐ อัตราเงินสะสมของสมาชิก **ร้อยละ 6**	☐ อัตราเงินสะสมของสมาชิก **ร้อยละ 12**
☐ อัตราเงินสะสมของสมาชิก **ร้อยละ 7**	☐ อัตราเงินสะสมของสมาชิก **ร้อยละ 13**
☐ อัตราเงินสะสมของสมาชิก **ร้อยละ 8**	☐ อัตราเงินสะสมของสมาชิก **ร้อยละ 14**
☐ อัตราเงินสะสมของสมาชิก **ร้อยละ 9**	☐ อัตราเงินสะสมของสมาชิก **ร้อยละ 15**

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่เดือน.....พ.ศ..... จนกว่าข้าพเจ้าจะมีการแจ้งเปลี่ยนอัตราเงินสะสม จึงแจ้งมาเพื่อทราบ และโปรดดำเนินการ

ลงชื่อ.....สมาชิกกองทุน
( )

ลงชื่อ ..... กรรมการกองทุนผู้มีอำนาจลงนาม
( )

**<u>หมายเหตุ</u> : โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมในส่วนของสมาชิกได้ปี<u>ปฏิทินละ 4 ครั้ง</u> โดยทำเป็นหนังสือแจ้งให้คณะกรรมการกองทุนทราบก่อนวันเริ่มรอบระยะเวลาบัญชีในแต่ละไตรมาสไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมให้มี<u>ผลบังคับใช้เมื่อเริ่มไตรมาสถัดไป</u> หากไม่มีการเปลี่ยนแปลงภายในช่วงเวลาดังกล่าว ให้ถือว่าสมาชิกมีความจำนงให้ใช้อัตราเงินสะสมเดิม*

ยื่นขอเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสม	ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม	มีผล	เดือนมกราคม
ยื่นขอเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสม	ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม – 31 มีนาคม	มีผล	เดือนเมษายน
ยื่นขอเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสม	ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน – 30 มิถุนายน	มีผล	เดือนกรกฎาคม
ยื่นขอเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสม	ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม – 30 กันยายน	มีผล	เดือนตุลาคม

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสม
ในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

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

การจัดทำ "แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน" (Member Risk Profile) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างเหมาะสม

ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมที่สุดเพียงคำตอบเดียว

อายุหรือระยะเวลาลงทุน (ข้อ 1)		สถานภาพทางการเงิน (ข้อ 2 – 5)	
1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร	คะแนน	2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน	คะแนน
(ก) ภายใน 5 ปี หรือ เกษียณอายุแล้ว	1	(ก) มากกว่า 80%	1
(ข) มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	2	(ข) มากกว่า 50% ถึง 80%	2
(ค) มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี	3	(ค) มากกว่า 20% ถึง 50%	3
(ง) มากกว่า 15 ปี	4	(ง) ไม่เกิน 20%	4
3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน	คะแนน	4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน	คะแนน
(ก) น้อยกว่า 3 เดือน	1	(ก) มากกว่า 75%	1
(ข) 3 เดือน ถึง 1 ปี	2	(ข) มากกว่า 50% ถึง 75%	2
(ค) มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี	3	(ค) มากกว่า 25% ถึง 50%	3
(ง) มากกว่า 3 ปี	4	(ง) ไม่เกิน 25%	4
		ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง (ข้อ 6–10)	
5. หากท่านต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้วท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหนเป็นหลัก	คะแนน	6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง	คะแนน
(ก) เงินออมของตนเอง	1	(ก) เงินฝาก	1
(ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ	2	(ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้	2
(ค) สวัสดิการต่างๆ	3	(ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ	3
(ง) ประกันสุขภาพ	4	(ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ	4
7. ท่านมีประสบการณ์ลงทุนอะไรบ้าง	คะแนน	8. ทัศนคติในการลงทุนของท่าน	คะแนน
(จ) เงินฝาก	1	(ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	1
(ฉ) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้	2	(ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	2
(ช) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ	3	(ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง	3
(ซ) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ	4	(ง) อยากได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	4
9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร	คะแนน	10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี	คะแนน
(ก) เงินต้นต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ	1	(ก) ประมาณ 2% ถึง 3% อย่างสม่ำเสมอ	1
(ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง	2	(ข) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5% แต่บางปีอาจไม่มีผลตอบแทนเลย	2
(ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก	3	(ค) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 3%	3
(ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่	4	(ง) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 15%	4
สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเทศ ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่ ☐ ได้ ☐ ไม่ได้		**คะแนนรวม**	

แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง*	ระดับความเสี่ยงของนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนที่ลงทุนได้
10-16	ต่ำ	ไม่เกิน 5%	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 2.25
17-22	ค่อนข้างต่ำ	ไม่เกิน 10%	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 2.50
23-28	ปานกลาง	ไม่เกิน 30%	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 3.50
29-34	ค่อนข้างสูง	ไม่เกิน 50%	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 4.50
35-40	สูง	50% ขึ้นไป (สมาชิกควรมีการกระจายการลงทุน)	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 7.00
35-40 และรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้	สูงมาก	50% ขึ้นไป (สมาชิกควรมีการกระจายการลงทุน)	ระดับความเสี่ยงได้ถึงระดับ 8.00

* สินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่

(1) ตราสารทุน เช่น หุ้นสามัญ

(2) ตราสารหนี้ ที่มีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

(2.1) มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เช่น หุ้นกู้ต่างประเทศ หรือ หุ้นกู้ที่ออกเป็นสกุลเงินต่างประเทศ เป็นต้น เว้นแต่มีการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวน (fully hedged)

(2.2) มีการกำหนดชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ไม่แน่นอน หรือมีข้อกำหนดชำระคืนเงินต้นบางส่วนหรือไม่คืนเงินต้น เช่น หุ้นกู้อนุพันธ์ (ยกเว้นพันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2554) หรือ ตราสารหนี้ที่มีผลตอบแทนอิงกับราคาน้ำมัน เป็นต้น

(2.3) มีเงื่อนไขที่จะกระทบสิทธิผู้ถือตราสารในการได้รับคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย ได้แก่ ตราสารหนี้ที่มีการด้อยสิทธิ มีการแปลงสภาพ มีเงื่อนไขการไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด หรือมีการขยายเวลาชำระหนี้ หรือการปลดหนี้ เว้นแต่เป็นเงื่อนไขการผิดนัดที่กำหนดไว้ล่วงหน้าในข้อกำหนดสิทธิฯ

(3) ทรัพย์สินทางเลือก ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ REITs กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมทองคำ ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ที่ไม่คุ้มครองเงินต้น ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

หมายเหตุ : ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่านโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนดังกล่าว เหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน”

1. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
2. ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลใน”แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” ใหม่แล้ว
3. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ ..... สมาชิกกองทุน

( )

วันที่ ...../...../..... เบอร์โทร..... Email……..

สำหรับบริษัทจัดการ

MRP-2013-001

ฝ่ายจัดการกองทุน ได้รับเอกสารครบถ้วน

วันที่ ……/……../…….