

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

นาย/นาง/นางสาว ชื่อ นามสกุล..... เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน.....
 รหัสพนักงาน บริษัท จำกัด ฝ่าย.....
 รหัสสมาชิกกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อยุรยามาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

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

อายุหรือระยะเวลาลงทุน

1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไหร่
- | | |
|----------------------------------|--------------|
| | 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 เงินออมที่ท่านมีอยู่จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน
- | | |
|--------------------------|--------------|
| | 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 คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน
- | | |
|------------------------|--------------|
| | คะแนน |
| ก) มากกว่า 75% | (1) |
| ข) มากกว่า 50% ถึง 75% | (2) |
| ค) มากกว่า 25% ถึง 50% | (3) |
| ง) ไม่เกิน 25% | (4) |

5. หากท่านต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน
- | | |
|-----------------------------|--------------|
| | คะแนน |
| ก) เงินออมของตนเอง | (1) |
| ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ | (2) |
| ค)สวัสดิการต่างๆ | (3) |
| ง) ประกันสุขภาพ | (4) |

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 กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และอื่นๆ | (4) |

7. ท่านมีประสบการณ์ลงทุนอะไรบ้าง
- | | |
|--|--------------|
| | คะแนน |
| ก) เงินฝาก | (1) |
| ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ | (2) |
| ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ | (3) |
| ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และอื่นๆ | (4) |

8. ศักดิ์ดีในการลงทุนของท่าน
- | | |
|--|--------------|
| | คะแนน |
| ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย | (1) |
| ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น | (2) |
| ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง | (3) |
| ง) ยากให้อึดใจผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน | (4) |

9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร
- | | |
|--|--------------|
| | คะแนน |
| ก) เงินต้นต้องปลอดภัย | (1) |
| ข) แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง | (2) |
| ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก | (3) |
| ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่ | (4) |

10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี
- | | |
|---|--------------|
| | คะแนน |
| ก) ประมาณ 2% ถึง 3% อย่างสม่ำเสมอ | (1) |
| ข) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5% แต่บางปีอาจไม่มีผลตอบแทนเลย | (2) |
| ค) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 3% | (3) |
| ง) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 15% | (4) |

สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเทศ ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่
 ได้ ไม่ได้

แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนท่าน สามารถนำคะแนนวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน ที่เหมาะสมกับท่านได้ ดังนี้

คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	ความเหมาะสมของการลงทุนเลือกแบบอิสระ
10-16	ต่ำ	หุ้นและทองคำ ≤10%
17-22	ค่อนข้างต่ำ	หุ้นและทองคำ ≤30%
23-28	ปานกลาง	หุ้นและทองคำ ≤50%
29-34	ค่อนข้างสูง	หุ้นและทองคำ ≤70%
35-40	สูง	ไม่มีข้อจำกัดเรื่องสัดส่วน

หมายเหตุ: ตารางข้างต้นนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของท่านนั้นได้เป็นเส้นเ็นว่านโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่น ๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย
 ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบท้าย "แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน"
 1. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน "แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน" ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงจะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
 2. ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาทบทวนข้อมูลใน "แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน" หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม "แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน" ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้นับถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน ใหม่แล้ว
 3. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

สำหรับเจ้าหน้าที่	
ผลรวมคะแนน	
ความสามารถในการรับความเสี่ยง FX	<input type="checkbox"/> ได้ <input type="checkbox"/> ไม่ได้

ลงชื่อสมาชิก
 (.....)
 วันที่