



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ  
เรื่อง กำหนดแบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน  
พ.ศ. 2566

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงแบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุนให้สอดคล้องกับการเลือกแผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ประกอบกับข้อ 9 ของประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2566 เลขที่การจึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2566”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 18 กันยายน 2566 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิก “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน (ฉบับ 2) พ.ศ. 2565”

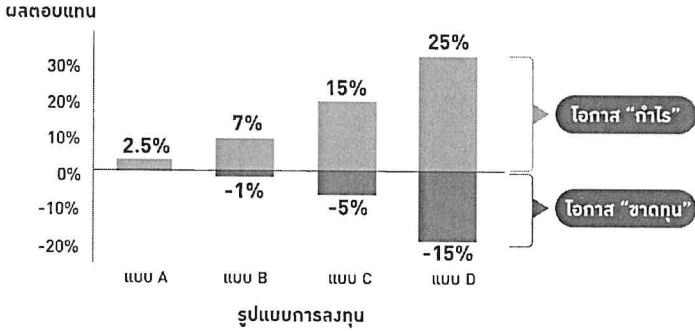
ข้อ 4 ให้ใช้ “แบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2566 แบบ กบข. ปส. 001/2566” ที่แนบท้ายประกาศนี้สำหรับกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ประกาศ ณ วันที่ 15 กันยายน พ.ศ. 2566

นริศกัญญา

(นางศรีกัญญา ยาทิพย์)  
เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.

## แบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2566

โปรดเลือกคำตอบที่เหมาะสมกับท่านมากที่สุด	การคิดคะแนน															
1. โปรดระบุอายุปัจจุบันของท่าน <input type="checkbox"/> (1) มากกว่า 55 ปี <input type="checkbox"/> (2) 46-55 ปี <input type="checkbox"/> (3) 35-45 ปี <input type="checkbox"/> (4) น้อยกว่า 35 ปี	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4															
2. เมื่อพิจารณารูปภาพแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของรูปแบบการลงทุนที่อาจเกิดขึ้น ทั้งโอกาสได้รับ “กำไร” และโอกาส “ขาดทุน” ท่านเต็มใจจะลงทุนในรูปแบบการลงทุนใด <div style="text-align: center; margin: 10px 0;">  <p>ผลตอบแทน</p> <p>รูปแบบการลงทุน</p> <table border="1" style="margin: auto;"> <thead> <tr> <th>รูปแบบการลงทุน</th> <th>โอกาสกำไร (%)</th> <th>โอกาสขาดทุน (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>แบบ A</td> <td>2.5%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>แบบ B</td> <td>7%</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>แบบ C</td> <td>15%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>แบบ D</td> <td>25%</td> <td>15%</td> </tr> </tbody> </table> </div> <input type="checkbox"/> (1) รูปแบบการลงทุน A มีโอกาสได้ “กำไร” 2.5% โดยไม่ “ขาดทุน” เลย <input type="checkbox"/> (2) รูปแบบการลงทุน B มีโอกาสได้ “กำไร” 7% แต่มีโอกาส “ขาดทุน” 1% ต่อปี <input type="checkbox"/> (3) รูปแบบการลงทุน C มีโอกาสได้ “กำไร” 15% แต่มีโอกาส “ขาดทุน” 5% ต่อปี <input type="checkbox"/> (4) รูปแบบการลงทุน D มีโอกาสได้ “กำไร” 25% แต่มีโอกาส “ขาดทุน” 15% ต่อปี	รูปแบบการลงทุน	โอกาสกำไร (%)	โอกาสขาดทุน (%)	แบบ A	2.5%	0%	แบบ B	7%	1%	แบบ C	15%	5%	แบบ D	25%	15%	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
รูปแบบการลงทุน	โอกาสกำไร (%)	โอกาสขาดทุน (%)														
แบบ A	2.5%	0%														
แบบ B	7%	1%														
แบบ C	15%	5%														
แบบ D	25%	15%														
3. ในปีที่มีสถานการณ์การลงทุนผันผวน หากช่วงต้นปี ท่านมีเงินลงทุน จำนวน 100,000 บาท ต่อมาพบว่ายอดเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะรู้สึกอย่างไร <input type="checkbox"/> (1) กังวลใจมาก <input type="checkbox"/> (2) กังวลใจ <input type="checkbox"/> (3) กังวลใจเล็กน้อย <input type="checkbox"/> (4) ไม่กังวลใจ	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4															
4. ท่านเคยมีประสบการณ์ และ/หรือมีความรู้การลงทุนในสินทรัพย์กลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง [เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ] <input type="checkbox"/> (1) เงินฝากธนาคาร <input type="checkbox"/> (2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล <input type="checkbox"/> (3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ <input type="checkbox"/> (4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4  ถ้าตอบมากกว่า 1 คำตอบ ให้ใช้คะแนนของคำตอบที่มีค่าสูงสุดเท่านั้น															

ผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน

ระดับคะแนนที่ได้	ระดับการยอมรับความเสี่ยง
4 - 6	ต่ำ
7 - 10	ปานกลางค่อนข้างต่ำ
11 - 14	ปานกลางค่อนข้างสูง
15 - 16	สูง

ผลการประเมินประสบการณ์ และ/หรือความรู้ในการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ

ระดับคะแนนที่ได้	มีประสบการณ์ หรือความรู้ในการลงทุนสินทรัพย์ต่าง ๆ
1-2	ไม่มี
3-4	มี

กรุณาทำแบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุนให้ครบทุกข้อ มิฉะนั้นจะถือว่าเอกสารไม่สมบูรณ์  
โปรดนำส่งแบบประเมินทั้ง 2 ส่วนนี้ไปพร้อมกับ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแผนการลงทุน” ที่ กบข. ตู๋ ปณ. 12  
ปณ. สาทร กรุงเทพฯ 10341 ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 1179 หรือ [www.gpf.or.th](http://www.gpf.or.th)

ลงชื่อสมาชิก \_\_\_\_\_

( \_\_\_\_\_ )

วันที่ \_\_\_\_\_

## แผนลงทุนตามระดับการยอมรับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1. แผนสมดุลตามอายุเป็นแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกที่ต้องการปรับระดับสินทรัพย์การลงทุนแบบอัตโนมัติ ตามหลักการ “อายุน้อยเสี่ยงมาก อายุมากเสี่ยงน้อย”
2. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินอยู่ในกลุ่มที่ **ไม่มี** ประสบการณ์ และ/หรือความรู้การลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ
  - 2.1 ไม่แนะนำให้เลือกแผนการลงทุนที่เป็นแผนลงทุนแบบผสมสัดส่วนเอง
  - 2.2 สมาชิกอาจเลือกแผนการลงทุนอื่นตามผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงของสมาชิกดังต่อไปนี้

ระดับการยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง	
	แผนสำหรับ	แผนสินทรัพย์
ระดับ 1 ต่ำ	แผนสมดุลตามอายุ	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น/ แผนตราสารหนี้
ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนหลัก	แผนตราสารหนี้
ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนหลัก/ แผนหุ้น 35	แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ
ระดับ 4 สูง	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนหุ้น 35/ แผนหุ้น 65	-

3. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินในกลุ่มที่ **มี** ประสบการณ์ และ/หรือความรู้การลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ
  - 3.1 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบแผนสำหรับหรือแผนสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ระดับการยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง	
	แผนสำหรับ	แผนสินทรัพย์
ระดับ 1 ต่ำ	แผนสมดุลตามอายุ	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น/ แผนตราสารหนี้
ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนหลัก	แผนตราสารหนี้
ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนหลัก/ แผนหุ้น 35	แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ
ระดับ 4 สูง	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนหุ้น 35/ แผนหุ้น 65	แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย/ แผนหุ้นต่างประเทศ/ แผนหุ้นไทย

- 3.2 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบผสมสัดส่วนเองตามตัวอย่างการจัดสรรการลงทุนดังต่อไปนี้

ระดับการยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยง		
	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	แผนตราสารหนี้	หุ้นไทย และ/หรือ แผนหุ้นต่างประเทศ และ/หรือ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย และ/หรือ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และ/หรือ แผนทองคำ(ไม่เกิน 10%)
ระดับ 1 ต่ำ	10%	70%	ไม่เกิน 20%
ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ	-	60%	ไม่เกิน 40%
ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง	-	40%	ไม่เกิน 60%
ระดับ 4 สูง	-	-	ไม่มีข้อจำกัดการลงทุน

หมายเหตุ การผสมสัดส่วนด้วยตนเองต้องใช้ความรู้ ความเข้าใจผลตอบแทน และความเสี่ยงของแต่ละประเภทสินทรัพย์การลงทุน