

แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน สำหรับแผนลงทุนแบบผสมเอง

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลสมาชิก

คำนำหน้า นาย นาง นางสาว ยศ/ฐานันดร _____

ชื่อ _____ นามสกุล _____

เลขประจำตัวประชาชน

โทรศัพท์มือถือ _____ e-mail* _____

*กรุณา กรอก e-mail ให้ถูกต้องเพื่อใช้เป็นช่องทางให้ กบข.แจ้งผลการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ส่วนที่ 2 การแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ข้าพเจ้ามีความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน ดังนี้

(กรุณาทำเครื่องหมาย เพื่อเลือกแผนการลงทุน พร้อมระบุสัดส่วนที่ต้องการ โดยรวมกันต้องได้ 100 %)

แผนการลงทุน	กำหนดสัดส่วนแผนการลงทุน	หลักทรัพย์และสัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ	ระดับความเสี่ยง
<input type="radio"/> แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	_____ .00%	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น 100%	ต่ำ
<input type="radio"/> แผนตราสารหนี้	_____ .00%	ตราสารหนี้ภาครัฐไทย 40% ตราสารหนี้ภาคเอกชน 25% เงินฝากและอื่น ๆ 35%	ปานกลาง ค่อนข้างต่ำ
<input type="radio"/> แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย	_____ .00%	อสังหาริมทรัพย์และหรือโครงสร้างพื้นฐานไทย 100%	สูง
<input type="radio"/> แผนหุ้นต่างประเทศ	_____ .00%	หุ้นต่างประเทศ 100%	สูง
<input type="radio"/> แผนหุ้นไทย	_____ .00%	หุ้นไทย 100%	สูง

ส่วนที่ 3 หลักเกณฑ์และข้อตกลง

- สมาชิกต้องทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนตามที่ กบข.กำหนด และ ในกรณีสมาชิกเลือกแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยง สมาชิกยินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนดังกล่าวได้
- สมาชิกสามารถเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าว ทั้งส่วนที่มีอยู่ในปัจจุบันและส่วนที่จะส่งเข้ามาใหม่ เพื่อให้ กบข. นำไปลงทุนตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก ส่วนเงินประเดิม (ถ้ามี)เงินชดเชย และดอกผลดังกล่าว จะนำไปลงทุนในแผนหลักเท่านั้น
- กบข. จะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกดังนี้
 - 3.1 ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในเวลา 12.00 น. กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการนั้นโดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน
 - 3.2 ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากเวลา 12.00 น. กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามความประสงค์ภายในวันทำการถัดไปโดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน
- สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ 12 ครั้ง ในแต่ละปีปฏิทิน
- สมาชิกยอมรับความเสี่ยงในการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของผลประโยชน์ตอบแทนที่จะเกิดขึ้นตามแผนการลงทุนที่เลือก รวมทั้งยอมรับว่าการลงทุนมีความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของกบข. ในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานของ กบข. ในอนาคต
- สมาชิกได้ศึกษากฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับแผนการลงทุนและการแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งรับรู้และเข้าใจว่า กบข. ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการลงทุนแต่ละแผนอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว จึงแสดงความประสงค์เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกด้วยตนเองและยินยอมผูกพันที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าวทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่ กบข. จะประกาศให้ทราบในอนาคต
- ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการตามแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนนี้ ให้ กบข. เป็นผู้ตีความและวินิจฉัยปัญหาดังกล่าวและให้ถือว่าคำวินิจฉัยของ กบข. เป็นที่สิ้นสุด

ลงชื่อสมาชิก _____

(_____)

วันที่ _____



ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเพื่อประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง

โปรดเลือก <input checked="" type="checkbox"/> ที่ท่านคิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุด	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. วัตถุประสงค์หลักในการออมเงินและการลงทุนของท่านใน กบข. <input type="checkbox"/> (1) เงินออมปลอดภัยและรับผลประโยชน์ตอบแทนสม่ำเสมอ และยอมรับผลประโยชน์ตอบแทนที่ต่ำได้ <input type="checkbox"/> (2) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนสม่ำเสมอ และยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้เล็กน้อย <input type="checkbox"/> (3) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่สูงขึ้นและยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้มาก <input type="checkbox"/> (4) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนสูงสุดในระยะยาวและยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้สูงมาก	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
3. ท่านยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนของ กบข. ในปีใดปีหนึ่งได้มากน้อยเพียงใด <input type="checkbox"/> (1) ไม่สามารถรับผลขาดทุนได้เลย <input type="checkbox"/> (2) ได้ ต่ำกว่าร้อยละ 10 <input type="checkbox"/> (3) ได้ ร้อยละ 10-30 <input type="checkbox"/> (4) ได้ มากกว่าร้อยละ 30	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
4. ถ้า กบข. นำเงินของท่านไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีโอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนมาก แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้สูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร <input type="checkbox"/> (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน <input type="checkbox"/> (2) ไม่สบายใจ แต่พอเข้าใจได้บ้าง <input type="checkbox"/> (3) เข้าใจ และรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง <input type="checkbox"/> (4) ไม่กังวล และคาดหวังกับผลประโยชน์ตอบแทนที่อาจจะได้รับมากขึ้น	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
5. ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในหลักทรัพย์ทางการเงินกลุ่มใดบ้าง <i>[เลือกได้มากกว่า 1 คำตอบ]</i> <input type="checkbox"/> (1) ไม่มีประสบการณ์เลย <input type="checkbox"/> (2) เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมตลาดเงิน <input type="checkbox"/> (3) หุ้นกู้บริษัทเอกชน กองทุนรวมตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมตราสารทุน <input type="checkbox"/> (4) หุ้นสามัญ <input type="checkbox"/> (5) ตราสารอนุพันธ์ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) หรือ (5) = 4 ถ้าเลือกตอบมากกว่า 1 คำตอบ ให้ใช้คะแนนของคำตอบที่มีคะแนนสูงสุดเท่านั้น
รวมคะแนน	_____ คะแนน
ระดับคะแนนที่ได้	ระดับการยอมรับความเสี่ยง
5 - 7	ระดับ 1 ต่ำ
8 - 12	ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ
13 - 17	ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง
18 - 20	ระดับ 4 สูง

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเพื่อประเมินความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุน

โปรดเลือก <input checked="" type="checkbox"/> ที่ท่านคิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุด	การคิดคะแนน												
<p>1. เมื่อท่านต้องตัดสินใจในการนำเงินออมของท่านไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยง ท่านคิดว่าท่านสามารถตัดสินใจได้ด้วยตัวเองในระดับใด</p> <p><input type="checkbox"/> (1) ได้แน่นอน</p> <p><input type="checkbox"/> (2) ค่อนข้างได้</p> <p><input type="checkbox"/> (3) ไม่ได้แน่นอน</p> <p><input type="checkbox"/> (4) ไม่แน่ใจ</p>	<p>ข้อ (1) = 1</p> <p>ข้อ (2) = 1</p> <p>ข้อ (3) = 0</p> <p>ข้อ (4) = 0</p>												
<p>2. ท่านสามารถเรียงลำดับความเสี่ยงของกองทุนต่อไปนี้ได้หรือไม่</p> <p>กองทุน ก. ลงทุน 80% ในตราสารหนี้ (หุ้นกู้) และ 20% ในตราสารทุน (หุ้น)</p> <p>กองทุน ข. ลงทุน 20% ในตราสารหนี้ (หุ้นกู้) และ 80% ในตราสารทุน (หุ้น)</p> <p>กองทุน ค. ลงทุน 40% ในตราสารหนี้ (หุ้นกู้) และ 60% ในตราสารทุน (หุ้น)</p> <p><input type="checkbox"/> (1) ไม่สามารถเรียงได้</p> <p><input type="checkbox"/> (2) สามารถเรียงได้โดย (โปรดทำเครื่องหมาย <input checked="" type="checkbox"/> เพื่อเรียงลำดับตามความเข้าใจของท่าน)</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับสูงสุด คือ</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ก.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ข.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ค.</td> </tr> <tr> <td>กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับกลาง คือ</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ก.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ข.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ค.</td> </tr> <tr> <td>กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับต่ำสุด คือ</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ก.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ข.</td> <td><input type="checkbox"/> กองทุน ค.</td> </tr> </table>	กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับสูงสุด คือ	<input type="checkbox"/> กองทุน ก.	<input type="checkbox"/> กองทุน ข.	<input type="checkbox"/> กองทุน ค.	กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับกลาง คือ	<input type="checkbox"/> กองทุน ก.	<input type="checkbox"/> กองทุน ข.	<input type="checkbox"/> กองทุน ค.	กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับต่ำสุด คือ	<input type="checkbox"/> กองทุน ก.	<input type="checkbox"/> กองทุน ข.	<input type="checkbox"/> กองทุน ค.	<p>ข้อ (1) = 0</p> <p>ข้อ (2) ตอบถูก = 1</p> <p>ตอบผิด = 0</p> <p><u>เฉลยการเรียงลำดับ</u></p> <p>ความเสี่ยงสูง = กองทุน ข.</p> <p>ความเสี่ยงกลาง = กองทุน ค.</p> <p>ความเสี่ยงต่ำ = กองทุน ก.</p>
กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับสูงสุด คือ	<input type="checkbox"/> กองทุน ก.	<input type="checkbox"/> กองทุน ข.	<input type="checkbox"/> กองทุน ค.										
กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับกลาง คือ	<input type="checkbox"/> กองทุน ก.	<input type="checkbox"/> กองทุน ข.	<input type="checkbox"/> กองทุน ค.										
กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับต่ำสุด คือ	<input type="checkbox"/> กองทุน ก.	<input type="checkbox"/> กองทุน ข.	<input type="checkbox"/> กองทุน ค.										
รวมคะแนน	_____ คะแนน												

ระดับคะแนนที่ได้	ความพร้อม (ความรู้และความมั่นใจ) ในการตัดสินใจลงทุน
ต่ำกว่า 2	มีความพร้อมน้อย
2	มีความพร้อมมาก

กรุณาทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนให้ครบทุกข้อ มิฉะนั้นจะถือว่าเอกสารไม่สมบูรณ์

โปรดนำส่งแบบประเมินทั้ง 2 ส่วนนี้ไปพร้อมกับ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแผนการลงทุน” ที่ กบข. ตู้ ปณ. 12

ปณ. สาทร กรุงเทพฯ 10341 ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 1179 หรือ www.gpf.or.th

<p>ลงชื่อสมาชิก _____</p> <p>(_____)</p>	<p>วันที่ _____</p>
--	---------------------

แผนลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1. แผนสมดุลตามอายุเป็นแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกทุกกลุ่มทั้งมิติด้านระดับการยอมรับความเสี่ยง และมิติด้านความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุน
2. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุนอยู่ในกลุ่มที่**มีความพร้อมน้อย**
 - 2.1 ไม่แนะนำให้เลือกแผนการลงทุนที่เป็นแผนลงทุนแบบผสมสัดส่วนเอง
 - 2.2 สมาชิกอาจเลือกแผนการลงทุนอื่นตามผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงของสมาชิกดังต่อไปนี้

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

3. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุนอยู่ในกลุ่มที่**มีความพร้อมมาก**
 - 3.1 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบ**แผนสำหรับ**หรือ**แผนสินทรัพย์**ดังต่อไปนี้

ระดับ การยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง	
	แผนสำหรับ	แผนสินทรัพย์
ระดับ 1 ต่ำ	-	แผนมุ่งคุ้มครองเงินต้น 1 / แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น / แผนตราสารหนี้
ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ	แผนหลัก	แผนตราสารหนี้
ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง	แผนหลัก / แผนหุ้น 35	-
ระดับ 4 สูง	แผนหุ้น 35 / แผนหุ้น 65	แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย / แผนหุ้นต่างประเทศ / แผนหุ้นไทย

- 3.2 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบ**ผสมสัดส่วนเอง**ตามตัวอย่างการจัดสรรการลงทุนดังต่อไปนี้

ระดับ การยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยง		
	แผนมุ่งคุ้มครองเงินต้น 1 และ/หรือ แผนเงินฝากและ ตราสารหนี้ระยะสั้น	แผนตราสารหนี้	หุ้นไทย และ/หรือ แผนหุ้นต่างประเทศ และ/หรือ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย
ระดับ 1 ต่ำ	10%	70%	ไม่เกิน 20%
ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ	-	60%	ไม่เกิน 40%
ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง	-	40%	ไม่เกิน 60%
ระดับ 4 สูง	-	-	ไม่มีข้อจำกัดการลงทุน

หมายเหตุ การผสมสัดส่วนด้วยตนเองต้องใช้ความรู้ความเข้าใจในวัฏจักรเศรษฐกิจเพื่อปรับสัดส่วนให้เหมาะสมในแต่ละรอบ