

แบบประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน พ.ศ. 2568

โปรดเลือกคำตอบที่เหมาะสมกับท่านมากที่สุด	การคิดคะแนน															
1. โปรดระบุอายุปัจจุบันของท่าน ☐ (1) มากกว่า 55 ปี ☐ (3) 35-45 ปี ☐ (2) 46-55 ปี ☐ (4) น้อยกว่า 35 ปี	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4															
2. เมื่อพิจารณารูปภาพแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของรูปแบบการลงทุนที่อาจเกิดขึ้น ทั้งโอกาสได้รับ “กำไร” และโอกาส “ขาดทุน” ท่านเต็มใจจะลงทุนในรูปแบบการลงทุนใด <table border="1" style="margin: 10px auto;"> <caption>ข้อมูลจากกราฟ: ผลตอบแทนคาดหวัง</caption> <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> ☐ (1) รูปแบบการลงทุน A มีโอกาสได้ “กำไร” 2.5% โดยไม่ “ขาดทุน” เลย ☐ (2) รูปแบบการลงทุน B มีโอกาสได้ “กำไร” 7% แต่มีโอกาส “ขาดทุน” 1% ต่อปี ☐ (3) รูปแบบการลงทุน C มีโอกาสได้ “กำไร” 15% แต่มีโอกาส “ขาดทุน” 5% ต่อปี ☐ (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 ☐ (1) กังวลใจมาก ☐ (2) กังวลใจ ☐ (3) กังวลใจเล็กน้อย ☐ (4) ไม่กังวลใจ	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4															
4. ท่านเคยมีประสบการณ์ และ/หรือมีความรู้การลงทุนในหลักทรัพย์กลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง [เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ] ☐ (1) เงินฝากธนาคาร ☐ (2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล ☐ (3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ ☐ (4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4 ถ้าตอบมากกว่า 1 คำตอบ ให้ใช้คะแนนของคำตอบที่มีค่าสูงสุดเท่านั้น															

ผลการประเมินการยอมรับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนการลงทุน (ใช้คะแนนจากข้อ 1 – 4)

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

ผลการประเมินประสบการณ์ และ/หรือความรู้ในการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ (ใช้คะแนนจากข้อ 4 เท่านั้น)

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

กรุณาทำแบบประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนให้ครบทุกข้อ มิฉะนั้นจะถือว่าเอกสารไม่สมบูรณ์
โปรดนำส่งแบบประเมินทั้ง 2 ส่วนนี้ไปพร้อมกับ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแผนการลงทุน” ที่ กบข. ตู ปณ. 12
ปณ. สาทร กรุงเทพฯ 10341 ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 1179 หรือ www.gpf.or.th

ลงชื่อสมาชิก _____
(_____)

วันที่ _____

การแนะนำแผนลงทุนตามผลการประเมิน

1. แผนสมดุลตามอายุเป็นแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกที่ต้องการปรับระดับหลักทรัพย์การลงทุนแบบอัตโนมัติให้สอดคล้องตามอายุของสมาชิก
2. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินอยู่ในกลุ่มที่ **ไม่มี** ประสิทธิภาพ และ/หรือความรู้การลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ
 - 2.1 ไม่แนะนำให้เลือกแผนการลงทุนที่เป็นแผนลงทุนแบบผสมสัดส่วนเอง
 - 2.2 สมาชิกอาจเลือกแผนการลงทุนอื่นตามผลการประเมินของสมาชิกดังต่อไปนี้

ระดับการยอมรับความผันผวนของ อัตราผลตอบแทนการลงทุน	แผนการลงทุนที่เหมาะสม	
	แผนสำหรับ	แผนสินทรัพย์
ระดับ 1 ต่ำ	แผนสมดุลตามอายุ	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น/ แผนตราสารหนี้
ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ	แผนสมดุลตามอายุ	แผนตราสารหนี้
ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนเชิงรุก 35/ แผนลงทุนพื้นฐาน ทั่วไป	แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ
ระดับ 4 สูง	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนเชิงรุก 35/ แผนลงทุนพื้นฐาน ทั่วไป/ แผนเชิงรุก 65 / แผนการลงทุนตามหลักชะรีอะฮ์	-

3. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินในกลุ่มที่ **มี** ประสิทธิภาพ และ/หรือความรู้การลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ
 - 3.1 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบ**แผนสำหรับ**หรือ**แผนสินทรัพย์**ดังต่อไปนี้

ระดับการยอมรับความผันผวนของ อัตราผลตอบแทนการลงทุน	แผนการลงทุนที่เหมาะสม	
	แผนสำหรับ	แผนสินทรัพย์
ระดับ 1 ต่ำ	แผนสมดุลตามอายุ	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น/ แผนตราสารหนี้
ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ	แผนสมดุลตามอายุ	แผนตราสารหนี้
ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนเชิงรุก 35/ แผนลงทุนพื้นฐาน ทั่วไป	แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ
ระดับ 4 สูง	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนเชิงรุก 35/แผนลงทุนพื้นฐาน ทั่วไป/ แผนเชิงรุก 65 / แผนการลงทุนตามหลักชะรีอะฮ์	แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย/ แผนหุ้นต่างประเทศ/ แผนหุ้นไทย

- 3.2 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบ**ผสมสัดส่วนเอง**ตามตัวอย่างการจัดสรรการลงทุนดังต่อไปนี้

ระดับการยอมรับความผันผวนของ อัตราผลตอบแทนการลงทุน	แผนการลงทุนที่เหมาะสม		
	แผนเงินฝากและตราสาร หนี้ระยะสั้น	แผนตราสารหนี้	หุ้นไทย และ/หรือ แผนหุ้นต่างประเทศ และ/หรือ แผนกองทุน อสังหาริมทรัพย์ไทย และ/หรือ แผนตราสารหนี้ ต่างประเทศ และ/หรือ แผนทองคำ(ไม่เกิน 25%)
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 และความผันผวนของผลตอบแทนแต่ละประเภทหลักทรัพย์