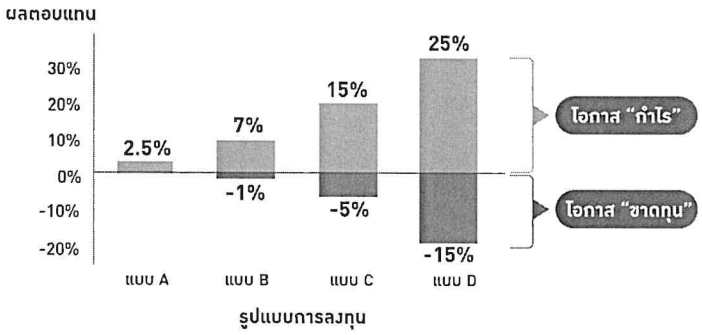
แบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2566

โปรดเลือกคำตอบที่เหมาะสมกับท่านมากที่สุด	การคิดคะแนน
1. โปรดระบุอายุปัจจุบันของท่าน ☐ (1) มากกว่า 55 ปี ☐ (2) 46-55 ปี ☐ (3) 35-45 ปี ☐ (4) น้อยกว่า 35 ปี	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
2. เมื่อพิจารณารูปภาพแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของรูปแบบการลงทุนที่อาจเกิดขึ้น ทั้งโอกาสได้รับ "**กำไร**" และโอกาส "**ขาดทุน**" ท่านเต็มใจจะลงทุนในรูปแบบการลงทุนใด  ☐ (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	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
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/หรือมีความรู้การลงทุนในสินทรัพย์กลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง *[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 1คำตอบ 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. ตู้ ปณ. 12 ปณ. สาทร กรุงเทพ 10341 ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 1179 หรือ www.gpf.or.th

ลงชื่อสมาชิก _____

(_____) วันที่ _____

แผนลงทุนตามระดับการยอมรับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1. **แผนสมดุลตามอายุเป็นแผนการลงทุนที่เหมาะกับสมาชิกที่ต้องการปรับระดับสินทรัพย์การลงทุนแบบอัตโนมัติ ตามหลักการ "อายุน้อยเสี่ยงมาก อายุมากเสี่ยงน้อย"**

2. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินอยู่ในกลุ่มที่ **ไม่มี** ประสบการณ์ และ/หรือความรู้การลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ
   2.1 ไม่แนะนำให้เลือกแผนการลงทุนที่เป็นแผนลงทุนแบบผสมสัดส่วนเอง
   2.2 สมาชิกอาจเลือกแผนการลงทุนอื่นตามผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงของสมาชิกดังต่อไปนี้

ระดับ การยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะกับผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง	
	แผนสำรับ	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 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบ**แผนสำรับ**หรือ**แผนสินทรัพย์**ดังต่อไปนี้

ระดับ การยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะกับผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง	
	แผนสำรับ	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 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบ**ผสมสัดส่วนเอง**ตามตัวอย่างการจัดสรรการลงทุนดังต่อไปนี้

ระดับ การยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะกับระดับผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยง		
	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 ปานกลางค่อนข้าต่ำ	-	60%	ไม่เกิน 40%
ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้าสูง	-	40%	ไม่เกิน 60%
ระดับ 4 สูง	-	-	ไม่มีข้อจำกัดการลงทุน

หมายเหตุ การผสมสัดส่วนด้วยตนเองต้องใช้ความรู้ ความเข้าใจผลตอบแทน และความเสี่ยงของแต่ละประเภทสินทรัพย์การลงทุน