

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

นาย/นาง/นางสาว/.....นามสกุล.....เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน/พาสปอร์ต .....

บริษัท.....ฝ่าย/แผนก.....รหัสพนักงาน.....

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....ซึ่งจดทะเบียนแล้ว รหัสสมาชิกกองทุน.....

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

ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมที่สุดเพียงคำตอบเดียว

อายุหรือระยะเวลาลงทุน		คะแนน	
1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร			
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		คะแนน	
2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน			
ก) มากกว่า 80%	(1)		
ข) มากกว่า 50% ถึง 80%	(2)		
ค) มากกว่า 20% ถึง 50%	(3)		
ง) ไม่เกิน 20%	(4)		
3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน			
ก) น้อยกว่า 3 เดือน	(1)		
ข) มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	(2)		
ค) มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี	(3)		
ง) มากกว่า 3 ปี	(4)		
4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน			
ก) มากกว่า 75%	(1)		
ข) มากกว่า 50% ถึง 75%	(2)		
ค) มากกว่า 25% ถึง 50%	(3)		
ง) ไม่เกิน 25%	(4)		
5. หากท่านต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน			
ก) เงินออมของตนเอง	(1)		
ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ	(2)		
ค) สวัสดิการต่างๆ	(3)		
ง) ประกันสุขภาพ	(4)		
ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง		คะแนน	
6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง			
ก) เงินฝาก	(1)		
ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้	(2)		
ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ	(3)		
ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ	(4)		
7. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง			
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.ทัศนคติในการลงทุนของท่าน			
ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	(1)		
ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	(2)		
ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง	(3)		
ง) อยากรับผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	(4)		
9.เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร			
ก) เงินต้นต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ	(1)		
ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง	(2)		
ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก	(3)		
ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่	(4)		
10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี			
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			
<input type="checkbox"/> ได้ <input type="checkbox"/> ไม่ได้			
คะแนนรวม _____			

แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	ประเภทนักลงทุน	สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง	นโยบายการลงทุน
<b>เสี่ยงต่ำ</b> ช่วงคะแนนรวม 10-16 คะแนน	ท่านเป็นนักลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงิน ธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ เช่น โกลด์เกษียร	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 5%	ลงทุนได้ไม่จำกัด ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน ตราสารตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลงทุนได้ไม่เกิน 5% ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน โกรท ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน เอเชีย แปซิฟิก เอกควิตี้ ฟินด์
<b>เสี่ยงค่อนข้างต่ำ</b> ช่วงคะแนนรวม 17-22 คะแนน	ท่านเป็นนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 10%	ลงทุนได้ไม่จำกัด ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน ตราสารตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลงทุนได้ไม่เกิน 10% ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน โกรท ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน เอเชีย แปซิฟิก เอกควิตี้ ฟินด์
<b>เสี่ยงปานกลาง</b> ช่วงคะแนนรวม 23-28 คะแนน	ท่านเป็นนักลงทุนที่สามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนลดลงเป็นครั้งคราวได้	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 30%	ลงทุนได้ไม่จำกัด ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน ตราสารตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลงทุนได้ไม่เกิน 30% ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน โกรท ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน เอเชีย แปซิฟิก เอกควิตี้ ฟินด์
<b>เสี่ยงค่อนข้างสูง</b> ช่วงคะแนนรวม 29-34 คะแนน	ท่านเป็นนักลงทุนที่รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 50%	ลงทุนได้ไม่จำกัด ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน ตราสารตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลงทุนได้ไม่เกิน 50% ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน โกรท ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน เอเชีย แปซิฟิก เอกควิตี้ ฟินด์
<b>เสี่ยงสูง</b> ช่วงคะแนนรวม 35-40 คะแนน	ท่านเป็นนักลงทุนที่ต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ในระดับที่มีนัยสำคัญ (significant portion)	มีสินทรัพย์เสี่ยงได้มากกว่า 50%	ลงทุนได้ไม่จำกัด ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน ตราสารตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลงทุนได้มากกว่า 50% ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน โกรท ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน เอเชีย แปซิฟิก เอกควิตี้ ฟินด์

**หมายเหตุ :** - ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนของท่านเท่านั้นมิได้เป็นที่ยืนยันว่านโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนดังกล่าว เหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

**ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน”**

1. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
2. ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน” หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน” ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนใหม่แล้ว
3. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ ..... สมาชิกกองทุน  
 ( ..... )  
 วันที่ ...../...../.....

เพื่อความปลอดภัยและเป็นไปตามพ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ท่านสามารถศึกษารายละเอียดการดำเนินการของบริษัทในการเก็บ รวบรวม ใช้ โอน หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านได้ที่ “ประกาศความเป็นส่วนตัว” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ <https://www.abrdn.com/th-th/thailand/privacy> หรือ QR Code นี้

