

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / ทางเลือกการลงทุน (Member Risk Profile)

นาย/นาง/นางสาว/..... ชื่อ..... นามสกุล.....
 เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน □□□□□□□□□□□□□□□□ บริษัท.....
 รหัสพนักงาน.....ฝ่าย.....แผนก.....
 รหัสสมาชิกกองทุน □□□□ - □□□□□□ - □□□□□□□□
 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

การจัดทำ “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / ทางเลือกการลงทุน” (Member Risk Profile)
 มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจ
 เลือกนโยบายการลงทุน / ทางเลือกการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างเหมาะสม

อายุหรือระยะเวลาลงทุน	ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง
<p>1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร</p> <p align="right"><u>คะแนน</u></p> <p>ก) ภายใน 5 ปี หรือเกษียณอายุแล้ว (1)</p> <p>ข) มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี (2)</p> <p>ค) มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี (3)</p> <p>ง) มากกว่า 15 ปี (4)</p>	<p>6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง</p> <p align="right"><u>คะแนน</u></p> <p>ก) เงินฝาก (1)</p> <p>ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2)</p> <p>ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3)</p> <p>ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ (4)</p>
สถานภาพทางการเงิน	
<p>2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน</p> <p align="right"><u>คะแนน</u></p> <p>ก) มากกว่า 80% (1)</p> <p>ข) มากกว่า 50% ถึง 80% (2)</p> <p>ค) มากกว่า 20% ถึง 50% (3)</p> <p>ง) ไม่เกิน 20% (4)</p>	<p>7. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง</p> <p align="right"><u>คะแนน</u></p> <p>ก) เงินฝาก (1)</p> <p>ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2)</p> <p>ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3)</p> <p>ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และอื่นๆ (4)</p>
<p>3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน</p> <p align="right"><u>คะแนน</u></p> <p>ก) น้อยกว่า 3 เดือน (1)</p> <p>ข) 3 เดือน ถึง 1 ปี (2)</p> <p>ค) มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี (3)</p> <p>ง) มากกว่า 3 ปี (4)</p>	<p>8.ทัศนคติในการลงทุนของท่าน</p> <p align="right"><u>คะแนน</u></p> <p>ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย (1)</p> <p>ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น (2)</p> <p>ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง (3)</p> <p>ง) อยากรับผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (4)</p>
<p>4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน</p> <p align="right"><u>คะแนน</u></p> <p>ก) มากกว่า 75% (1)</p> <p>ข) มากกว่า 50% ถึง 75% (2)</p> <p>ค) มากกว่า 25% ถึง 50% (3)</p> <p>ง) ไม่เกิน 25% (4)</p>	<p>9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร</p> <p align="right"><u>คะแนน</u></p> <p>ก) เงินต้นต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ (1)</p> <p>ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง (2)</p> <p>ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก (3)</p> <p>ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่ (4)</p>
<p>5. หากท่านต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน</p> <p align="right"><u>คะแนน</u></p> <p>ก) เงินออมของตนเอง (1)</p> <p>ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ (2)</p> <p>ค) สวัสดิการต่างๆ (3)</p> <p>ง) ประกันสุขภาพ (4)</p>	

<p>10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี</p> <p style="text-align: right;">คะแนน</p> <p>ก) ประมาณ 2% ถึง 3% อย่างสม่ำเสมอ (1)</p> <p>ข) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5% (2) แต่บางปีอาจไม่มีผลตอบแทนเลย</p> <p>ค) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8% (3) แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 3%</p> <p>ง) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25% (4) แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 15%</p>	<p>สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเทศ ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่</p> <p><input type="checkbox"/> ได้ <input type="checkbox"/> ไม่ได้</p>
---	---

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวมเพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน/ทางเลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / ทางเลือกการลงทุน

คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	ตัวอย่างนโยบายการลงทุน
10-16	1: ต่ำ	ตราสารหนี้ระยะสั้น
17-22	2: ค่อนข้างต่ำ	ตราสารหนี้มั่นคง ตราสารหนี้
23-28	3: ปานกลาง	ตราสารหนี้ 90% : หุ้น 10% ผสม (ตราสารหนี้ + ทองคำ ≤ 10%) ตราสารหนี้ 80% : หุ้น 20%
29-34	4: ค่อนข้างสูง	ตราสารหนี้ 70% : หุ้น 30% ตราสารหนี้ 60% : หุ้น 40%
35-40	5: สูง	หุ้น > 40%

หมายเหตุ: ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/ทางเลือกการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นที่ยืนยันว่านโยบายการลงทุน/ทางเลือกการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/ทางเลือกการลงทุน”

- ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/ทางเลือกการลงทุน” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
- ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/ทางเลือกการลงทุน” หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / ทางเลือกการลงทุน” ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/ทางเลือกการลงทุนใหม่แล้ว
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

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

ประกาศความเป็นส่วนตัว : ท่านสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (“บริษัท”) ได้ ตามประกาศความเป็นส่วนตัวบนเว็บไซต์ของบริษัท www.tiscoasset.com และ/หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทกำหนด ในกรณีที่ท่านได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นแก่บริษัท ท่านจะต้องแจ้งให้บุคคลดังกล่าวทราบถึงรายละเอียดตามประกาศความเป็นส่วนตัวของบริษัทด้วย