

แบบเลือกนโยบายการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund Employee's Choice)  
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สิ้นสภาพ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
มหาวิทยาลัยนเรศวร

(เพื่อประโยชน์ของท่าน โปรดกรอกข้อความด้วยตัวบรรจงและชัดเจน)

วันที่.....เดือน.....พ.ศ. ....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สิ้นสภาพ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
ในส่วนของมหาวิทยาลัยนเรศวร

ข้าพเจ้า  นาย  นาง  นางสาว ชื่อ.....ชื่อสกุล.....  
Name ..... Last Name.....

เลขที่ประจำตัวประชาชน.....ตำแหน่ง.....

ประเภท.....สังกัด.....

ความประสงค์จะเลือกนโยบายการลงทุน ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามสัดส่วน ดังนี้

(โดยข้าพเจ้าเลือกนโยบายที่มีเครื่องหมาย X หน้านโยบาย จำนวน 1 นโยบาย ทั้งนี้ข้าพเจ้าได้อ่านคำชี้แจงเพิ่มเติมเรื่องทางเลือกการลงทุนของสมาชิกในส่วนถัดไป)

Sub Fund 1: นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนตราสารหนี้ (ไม่รวมตราสารหนี้บริษัทเอกชน) : GFF

Sub Fund 2: นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุน-ตราสารหนี้ : FOFGFF (บัวหลวงตราสารหนี้)

Sub Fund 3: นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุนผสม (หน่วยลงทุนตราสารทุน 10%) : FOFMIX

ข้าพเจ้าประสงค์ให้นำเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของข้าพเจ้า ทั้งเงินลงทุนเดิมและเงินที่จะนำส่งใหม่ต่อไปนั้น ให้เป็นไปตามรูปแบบและสัดส่วนเดียวกับที่ข้าพเจ้าได้เลือกไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้รับการชี้แจงให้มีความเข้าใจ และตระหนักถึงความเสี่ยงที่แตกต่างกันในแต่ละรูปแบบนโยบายการลงทุน จากการที่ข้าพเจ้าได้เลือกทางเลือกการลงทุนดังกล่าวข้างต้น และขอให้นำส่งทางเลือกการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือกให้กับบริษัทจัดการ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม เป็นต้นไป

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้รับทราบเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. สมาชิกกองทุนสามารถเปลี่ยนทางเลือกการลงทุนได้ปีละ 1 ครั้ง โดยแจ้งความจำนงที่คณะกรรมการกองทุนดังนี้

วันที่สมาชิกส่งแบบฟอร์มให้กรรมการกองทุน	งวดเดือนที่มีผล
ภายใน วันที่ 30 เดือน ธันวาคม 2557	เดือน มกราคม 2558

โดยในการขอเปลี่ยนแปลงทางเลือกการลงทุน ที่มากกว่า 2 ครั้งต่อปี สมาชิกจะมีค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนทางเลือกการลงทุนครั้งละ 100 บาท

- ในกรณีที่สมาชิกปัจจุบันไม่แสดงความจำนงเลือกนโยบายการลงทุน ให้บริษัทจัดการลงทุนตามนโยบาย การลงทุนเดิมของสมาชิก และสำหรับสมาชิกใหม่ที่ไม่แสดงความจำนงเลือกนโยบายการลงทุน ให้บริษัทจัดการลงทุนในนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด ณ ขณะนั้น
- เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงาน (Benchmark) ของกองทุนเป็นไปตาม Benchmark ของกองทุนรวมที่บริษัทจัดการลงทุนอยู่ ณ ขณะนั้น ที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน (Sub Fund) บริษัทจัดการจะแจ้งให้คณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนนายจ้างทราบ เพื่อแจ้งต่อไปยังสมาชิกกองทุน
- รูปแบบของนโยบายการลงทุนย่อยข้างต้น อาจมีการปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม คณะกรรมการกองทุนขอสงวนสิทธิในการจัดรูปแบบนโยบายการลงทุน (Employee's choice) เพื่อประโยชน์สูงสุดของกองทุน

"ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันของผลการดำเนินงานในอนาคต  
การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนจัดทำตามมาตรฐานการวัดผลดำเนินงานที่กำหนดโดย AIMC และ  
การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน"

Ref: EmpChoiceApp01

ลงชื่อ .....สมาชิกกองทุน

(.....)

## คำชี้แจงเรื่องทางเลือกในการลงทุนของสมาชิก (Employee's Choice)

ทางเลือกในการลงทุนของสมาชิก (Employee's Choice) ประกอบด้วย 3 ทางเลือก ดังนี้

**Sub Fund 1: นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนตราสารหนี้ (ไม่รวมตราสารหนี้บริษัทเอกชน) : GFF**

ลงทุนในเงินฝาก ตราสารแห่งหนี่งที่ออกโดยภาครัฐ/รัฐวิสาหกิจและสถาบันการเงิน

**Sub Fund 2: นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุน-ตราสารหนี้ : FOFGFF (บัวหลวงตราสารหนี้ )**

ลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้ (BFIXED) โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน โดยกองทุนรวมดังกล่าวเป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่ลงทุนใน เงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้สถาบันการเงิน ตราสารหนี้ภาคเอกชน และตราสารหนี้ต่างประเทศ

**Sub Fund 3: นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุนผสม (หน่วยลงทุนตราสารทุน 10%) : FOFMIX**

ลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนเปิดบัวแก้ว (BKA) ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และที่เหลือลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้ (BFIXED)

ลงชื่อ .....สมาชิกกองทุน  
(.....)

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

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

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

อายุหรือระยะเวลาลงทุน

1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร

คะแนน

- 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

2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน

คะแนน

- ก) มากกว่า 80% (1)  
 ข) มากกว่า 50% ถึง 80% (2)  
 ค) มากกว่า 20% ถึง 50% (3)  
 ง) ไม่เกิน 20% (4)

3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน

คะแนน

- ก) น้อยกว่า 3 เดือน (1)  
 ข) 3 เดือน ถึง 1 ปี (2)  
 ค) มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี (3)  
 ง) มากกว่า 3 ปี (4)

4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน

คะแนน

- ก) มากกว่า 75% (1)  
 ข) มากกว่า 50% ถึง 75% (2)  
 ค) มากกว่า 25% ถึง 50% (3)  
 ง) ไม่เกิน 25% (4)

5. หากท่านต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน

คะแนน

- ก) เงินออมของตนเอง (1)  
 ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ (2)  
 ค)สวัสดิการต่างๆ (3)  
 ง) ประกันสุขภาพ (4)

ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง

6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง

คะแนน

- 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

คะแนน

- ก) เงินฝาก (1)  
 ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2)  
 ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3)  
 ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ (4)

8. ทิศนคติในการลงทุนของท่าน

คะแนน

- ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย (1)  
 ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น (2)  
 ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง (3)  
 ง) อยากได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (4)

9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร

คะแนน

- ก) เงินต้นต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ (1)  
 ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง (2)  
 ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก (3)  
 ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่ (4)

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

**แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน**

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง
10-16	ต่ำ	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 5%
17-22	ค่อนข้างต่ำ	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 10%
23-28	ปานกลาง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 30%
29-34	ค่อนข้างสูง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 50%
35-40	สูง	มีสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่า 50%

**หมายเหตุ:** ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่า นโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนดังกล่าว เหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

**ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบท้าย “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 ...../...../.....