

**ใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน**

วันที่ .....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรุงไทย มาสเตอร์ พูล ฟินด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้า (นาย / นาง / นางสาว).....

สังกัด.....รหัสพนักงาน.....เข้าทำงานเมื่อวันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

วัน/เดือน/ปีเกิด.....เลขที่บัตรประชาชน.....ขอสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

โดยข้าพเจ้าได้ทราบข้อบังคับกองทุน และสิทธิหน้าที่ของข้าพเจ้าดีแล้ว และตกลงที่จะปฏิบัติตามทุกประการ ในการนี้ ข้าพเจ้าขอให้บริษัทหักเงินสะสมจากค่าจ้างของข้าพเจ้าทุก ๆ งวดการจ่ายค่าจ้างในอัตราร้อยละ.....ของค่าจ้าง หรือตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน แล้วนำส่งเข้ากองทุนในแต่ละนโยบายการลงทุนตามสัดส่วนดังนี้

แผนทางเลือก	นโยบาย ตราสารหนี้ (%)	นโยบาย ตราสารทุน (%)	รวม (%)
<input type="checkbox"/> Option 1	100	-	100
<input type="checkbox"/> Option 2	90	10	100
<input type="checkbox"/> Option 3	85	15	100
<input type="checkbox"/> Option 4	80	20	100
<input type="checkbox"/> Option 5	70	30	100
<input type="checkbox"/> Option 6	60	40	100
<input type="checkbox"/> Option 7	50	50	100

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้รับการชี้แจงให้มีความเข้าใจ และตระหนักถึงความเสี่ยง รวมถึงอัตราผลตอบแทนที่แตกต่างกันในแต่ละรูปแบบและสัดส่วนเดียวกับที่กำหนดไว้ข้างต้น

พร้อมกันนี้ ข้าพเจ้าขอระบุผู้มีสิทธิรับผลประโยชน์ทั้งสิ้นของข้าพเจ้า ในกรณีที่ข้าพเจ้าเสียชีวิตตามรายละเอียด และอัตราส่วนดังต่อไปนี้

บุคคลผู้มีสิทธิรับผลประโยชน์	ที่อยู่ติดต่อได้พร้อมเบอร์โทรศัพท์	ความสัมพันธ์	อัตราส่วน (%)
1.			
2.			
3.			
4.			
รวม			100.00%

อนึ่ง ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุเงื่อนไขการจ่ายเงินแก่ผู้รับประโยชน์ไว้ หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ไม่ชัดเจนหรืออาจตีความได้หลายนัย ข้าพเจ้าประสงค์ให้กองทุนจัดสรรให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามส่วนเท่า ๆ กัน

ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์คนใดถึงแก่กรรมก่อนหรือถึงแก่กรรมพร้อมกับข้าพเจ้า ข้าพเจ้าประสงค์ให้นำส่วนของผู้รับประโยชน์ที่ถึงแก่กรรมนั้นจัดสรรให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่ยังมีชีวิตอยู่ตามเงื่อนไขการจ่ายเงินแก่ผู้รับประโยชน์ที่ระบุไว้ข้างต้น

ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงผู้รับผลประโยชน์ และ/หรืออัตราส่วนของผลประโยชน์ที่ระบุไว้ข้างต้น ข้าพเจ้าจะแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อคณะกรรมการกองทุน

หากมีได้ระบุบุคคลผู้มีสิทธิรับผลประโยชน์ ข้าพเจ้าประสงค์ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามมาตรา 23

ลงชื่อ.....ผู้สมัคร

( )

คณะกรรมการกองทุนได้พิจารณา และตรวจสอบความถูกต้องในใบสมัครของท่านแล้ว และเห็นสมควรอนุมัติให้เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
ของบริษัทได้ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ .....

.....  
(.....)  
กรรมการกองทุนผู้มีอำนาจลงนาม

.....  
(.....)  
กรรมการกองทุนผู้มีอำนาจลงนาม

หมายเหตุ

1. สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ด้วยตนเอง ผ่านระบบ KTAM Online Switching ได้ 2 ครั้งในปีปฏิทิน
2. รูปแบบของนโยบายการลงทุนข้างต้น อาจมีการปรับเปลี่ยนตามความเหมาะสม คณะกรรมการกองทุนขอสงวนสิทธิ์ในการจัดรูปแบบนโยบายการลงทุน (Employee's Choice) เพื่อประโยชน์สูงสุดของกองทุน
3. หากท่านไม่ส่งแบบฟอร์มการเลือกแผนการลงทุน กองทุนฯ จะถือว่าท่านประสงค์เลือกลงทุนในแผนการลงทุนเดิม ทั้งนี้กรณีพนักงานเข้าใหม่และไม่ได้เลือกนโยบายการลงทุน กองทุนฯ จะถือว่าท่านประสงค์เลือกลงทุนในแผนการลงทุน 1 (ซึ่งเป็นนโยบายซึ่งมีความเสี่ยงต่ำที่สุด)

**แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)**

นาย/นาง/นางสาว/ชื่อ.....นามสกุล.....เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน

รหัสพนักงาน.....บริษัท.....แผนก.....

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

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

**อายุหรือระยะเวลาลงทุน**

1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไหร่

- |                                  | <u>คะแนน</u> |
|----------------------------------|--------------|
| 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

- |                        | <u>คะแนน</u> |
|------------------------|--------------|
| ก) มากกว่า 80%         | (1)          |
| ข) มากกว่า 50% ถึง 80% | (2)          |
| ค) มากกว่า 20% ถึง 50% | (3)          |
| ง) ไม่เกิน 20%         | (4)          |

3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน

- |                          | <u>คะแนน</u> |
|--------------------------|--------------|
| 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

- |                        | <u>คะแนน</u> |
|------------------------|--------------|
| ก) มากกว่า 75%         | (1)          |
| ข) มากกว่า 50% ถึง 75% | (2)          |
| ค) มากกว่า 25% ถึง 50% | (3)          |
| ง) ไม่เกิน 25%         | (4)          |

5. หากท่านต้องเข้ารับรักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน

- |                             | <u>คะแนน</u> |
|-----------------------------|--------------|
| ก) เงินออมของตนเอง          | (1)          |
| ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ | (2)          |
| ค)สวัสดิการต่างๆ            | (3)          |
| ง) ประกันสุขภาพ             | (4)          |

**ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง**

6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง

- |   | <u>คะแนน</u> |
|---|--------------|
| 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

- |   | <u>คะแนน</u> |
|---|--------------|
| 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. ทักษะคติในการลงทุนของท่าน

- |  | <u>คะแนน</u> |
|--|--------------|
| ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย                                    | (1)          |
| ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น | (2)          |
| ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง         | (3)          |
| ง) อยากได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน                        | (4)          |

<p>9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร</p> <p style="text-align: right;"><u>คะแนน</u></p> <p>ก) เงินต้นต้องปลอดภัย (1) แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ</p> <p>ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ (2) โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง</p> <p>ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก (3) โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก</p> <p>ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด (4) โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่</p>	<p>10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี</p> <p style="text-align: right;"><u>คะแนน</u></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 style="text-align: center;">◆ ได้                      ◆ ไม่ได้</p>
--	---

**แนวทางในการพิจารณานโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน**

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบาย / แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

คะแนนรวม	ความสามารถในการรับความเสี่ยง	สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงสูง	ระดับความเสี่ยง
10-16	ต่ำ	ไม่เกิน 10%	1
17-22	ค่อนข้างต่ำ	ไม่เกิน 20%	2
23-28	ปานกลาง	ไม่เกิน 30%	3
29-34	ค่อนข้างสูง	ไม่เกิน 50%	4
35-40	สูง	ไม่มีข้อจำกัด	5

- หมายเหตุ : 1. สินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง หมายถึง (1) ตราสารทุน (2) ตราสารหนี้ และมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ 2.1 มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 2.2 หุ้นกู้อนุพันธ์ 2.3 ตราสารหนี้ที่มีการด้อยสิทธิ มีการแบ่งสภาพ (3) ทรัพย์สินทางเลือก ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ REITs กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมทองคำ ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ไม่คุ้มครองเงินต้น ตราสารทุนไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า อันดับที่สามารถลงทุนได้หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
2. ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่านโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติม

**ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบท้าย 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน'**

- ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
- ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' หากบริษัทจัดการ 'ไม่' ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนใหม่แล้ว
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ ..... สมาชิกกองทุน

( ..... )

วันที่ ...../...../.....