



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักงานอธิการบดี กองบริหารงานบุคคล กลุ่มงานสวัสดิการ โทร.๔๑๑

ที่ กบค. ว ๔๙๔/๒๕๖๐

วันที่ ๑๓ กรกฎาคม ๒๕๖๐

เรื่อง การประชาสัมพันธ์นโยบายแผนการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ(กสจ.) สำหรับพนักงาน

เรียน คณะ/สำนัก/สถาบัน/กอง

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๖๐ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจัดระเบียบแล้ว(มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม) เมื่อวันที่ ๑๙ เมษายน ๒๕๖๐ ณ ห้องประชุมเจียเตอร์ อาคารเฉลิมพระเกียรติ ๖๐ พรรษา มีมติเห็นชอบให้มีการกำหนดแผนการลงทุนเพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ(กสจ.) สำหรับพนักงาน สังกัดมหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม นั้น

บัดนี้มหาวิทยาลัย และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด ได้จัดทำรายละเอียดเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เรียบร้อยแล้ว

กองบริหารงานบุคคลจึงขอความอนุเคราะห์ท่านประชาสัมพันธ์การเปลี่ยนแปลงการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้แก่บุคลากรที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับทราบ

ทั้งนี้บุคลากรที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพท่านใด ประสงค์จะเปลี่ยนแปลงการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สามารถสอบถามได้ที่ คุณนุวัณศิริ พุทธิติลลิก กลุ่มงานสวัสดิการ กองบริหารงานบุคคล โทรภายใน ๔๑๑ ระหว่างวันที่ ๑๕ สิงหาคม - ๑๕ กันยายน ๒๕๖๐ รายละเอียดตามเอกสารแนบ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาดำเนินการ

(นางลำดวน ดวงมทา)

ผู้อำนวยการกองบริหารงานบุคคล

แบบแจ้งเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

วันที่.....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม

ข้าพเจ้า เลขประจำตัวพนักงาน..... ฝ่าย.....

มีความประสงค์จะเปลี่ยนแปลงการเลือกนโยบายการลงทุน เป็นทางเลือกดังนี้ (โปรดทำเครื่องหมาย X หน้าข้อที่ต้องการเพียง 1 ทางเลือก)

	แผนการลงทุน	นโยบายการลงทุนย่อย (Sub funds)	
		ตราสารหนี้ ลงทุนพันธบัตรรัฐบาล, เงินฝากธนาคาร, หุ้นกู้บริษัท PVDRUGFI	ตราสารทุน ลงทุนหุ้นไทย PVDRUGEQ
	1.ตราสารหนี้ 100%	100%	-
	2.ผสมหุ้น 10%	90%	10%
	3.ผสมหุ้น 15%	85%	15%
	4.ผสมหุ้น 20%	80%	20%
	5.ผสมหุ้น 30%	70%	30%

ข้าพเจ้าประสงค์ให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของข้าพเจ้า ซึ่งหมายถึงเงินลงทุนเดิมและเงินที่จะนำส่งใหม่ ให้เป็นไปตามรูปแบบนโยบายการลงทุน จากการเลือกนโยบายการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือกดังกล่าวข้างต้น

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้รับการชี้แจงให้มีความเข้าใจ และตระหนักถึงความเสี่ยง รวมถึงอัตราผลตอบแทนที่แตกต่างกันในแต่ละรูปแบบและสัดส่วนเดียวกับที่กำหนดไว้ข้างต้น

หมายเหตุ

1. สมาชิกกองทุนสามารถเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ปีละ 1 ครั้ง โดยแจ้งความจำนงที่คณะกรรมการกองทุน กรณารอกแบบฟอร์มแจ้งความประสงค์ในการเลือกแผนการลงทุน กลับมายังฝ่าย..... ภายในวันที่
2. นโยบายการลงทุนดังกล่าวข้างต้น ให้เริ่มมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๐ เป็นต้นไป
3. รูปแบบของนโยบายการลงทุนข้างต้น อาจมีการปรับเปลี่ยนตาม ความเหมาะสม คณะกรรมการกองทุนขอเสนอสิทธิในการจัดรูปแบบนโยบายการลงทุน (Employee's Choice) เพื่อประโยชน์สูงสุดของกองทุน
4. หากท่านไม่ส่งแบบฟอร์มการเลือกแผนการลงทุน กองทุนฯ จะถือว่าท่านประสงค์เลือกลงทุนในแผนการลงทุนเดิม ทั้งนี้กรณีพนักงานเข้าใหม่และไม่ได้เลือกนโยบายการลงทุนกองทุนฯ จะถือว่าท่านประสงค์เลือกลงทุนในแผนการลงทุนที่ 1 (ซึ่งเป็นนโยบายซึ่งมีความเสี่ยงต่ำที่สุด)

ลงชื่อ.....สมาชิกกองทุน
(.....)

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

นาย/นาง/นางสาว/ ชื่อ..... นามสกุล..... เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน □□□□□□□□□□□□
 รหัสพนักงาน....., มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม แผนก.....
 รหัสสมาชิกกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ..... กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ..... ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

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

อายุหรือระยะเวลาลงทุน	ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง
<p>1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร</p> <p style="text-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 style="text-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>
<p style="text-align: center;"><u>สถานภาพทางการเงิน</u></p> <p>2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน</p> <p style="text-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 style="text-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>
<p>3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน</p> <p style="text-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. ทักษะคติในการลงทุนของท่าน</p> <p style="text-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) ยอมรับผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (4)</p>
<p>4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน</p> <p style="text-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 style="text-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. หากท่านต้องเข้ารักษาตัวใน โรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน</p> <p style="text-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>	

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

แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง
10-16	ต่ำ	0%
17-22	ค่อนข้างต่ำ	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 10%
23-28	ปานกลาง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 30%
29-34	ค่อนข้างสูง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 50%
35-40	สูง	ไม่มีข้อจำกัด

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/...../.....