

<p>ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นความจริงทุกประการและรับทราบ ข้อบังคับ กสท.พทส. แล้ว</p> <p>ลงชื่อ (ผู้สมัคร) (.....)</p> <p>ลงชื่อ (พยาน) (.....)</p> <p>ลงชื่อ (พยาน) (.....)</p>	<p>ขอรับรองว่าตรวจสอบแล้ว ถูกต้องทุกประการ และเห็นสมควรอนุมัติให้เป็นสมาชิก กสท.พทส.</p> <p>ลงชื่อ (.....)</p> <p>ตำแหน่ง วันที่ / /</p> <p style="text-align: center;">ผู้ตรวจเอกสาร</p> <p><input type="checkbox"/> อนุมัติ</p> <p>ลงชื่อ (.....)</p> <p>ตำแหน่ง วันที่ / /</p> <p style="text-align: center;">ผู้มีอำนาจอนุมัติ</p> <p>**โปรดลงวันที่ในการลงนามอนุมัติ**</p>
---	--

คำชี้แจง : การเข้าเป็นสมาชิกกองทุน

1. พนักงานกระทรวงสาธารณสุข จะเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานกระทรวงสาธารณสุข ซึ่งจดทะเบียนแล้ว สมบูรณ์ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุน หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย และมีการระบุวันที่ที่ได้รับอนุมัติ

2. พนักงานกระทรวงสาธารณสุขที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกและส่วนราชการผู้จ่ายค่าจ้าง ได้รับอนุมัติก่อนวันที่ 15 ของเดือนใด สิทธิในการส่งเงินเข้ากองทุนให้เริ่มในงวดเดือนนั้น ส่วนผู้ที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกและส่วนราชการผู้จ่ายค่าจ้าง ได้รับอนุมัติตั้งแต่วันที่ 15 ของเดือน สิทธิในการส่งเงินเข้ากองทุนให้เริ่มในงวดเดือนถัดไป

3. ในกรณีที่พนักงานกระทรวงสาธารณสุขเข้าเป็นสมาชิกกองทุน และมีความประสงค์ลาออกจากกองทุน โดยไม่ลาออกจากงาน สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้อีกเพียง 1 ครั้งเท่านั้น แต่ต้องลาออกจากกองทุนไปแล้วไม่ต่ำกว่า 1 ปี นับจากวันสิ้นสุดสมาชิกภาพ

สิทธิและหน้าที่ของสมาชิกกองทุน

1. ต้องปฏิบัติตามข้อบังคับกองทุน โดยลงนามรับทราบข้อมูลที่ปรากฏในข้อบังคับกองทุน และไม่กระทำการใด ๆ ที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่กองทุน

2. ยินยอมให้ส่วนราชการหักเงินสะสมส่วนของตนจากค่าจ้าง ส่งเข้ากองทุนทุกครั้งที่มีการจ่ายค่าจ้างตามอัตรา ที่สมาชิกเลือก

3. มีสิทธิได้รับเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมเมื่อสิ้นสมาชิกภาพไม่ว่าด้วยกรณีใด ๆ

4. มีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินสมทบตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน

5. มีสิทธิเข้าร่วมประชุมใหญ่สมาชิก ขอเข้าชื่อเปิดประชุมใหญ่วิสามัญ ตลอดจนออกเสียงลงคะแนนใด ๆ ตามข้อกำหนดในข้อบังคับนี้

6. มีสิทธิตรวจสอบข้อบังคับกองทุน บัญชีและเอกสารของกองทุน ณ ที่ตั้งสำนักงานกองทุนได้ในเวลาเปิดทำการ

7. มีสิทธิระบุและเปลี่ยนแปลงชื่อผู้รับประโยชน์โดยแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อคณะกรรมการกองทุน

8. มีสิทธิและหน้าที่ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง



แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

นาย/ นาง/ นางสาว ชื่อ.....นามสกุล.....รหัสสมาชิก (เลขที่บัตรประชาชน).....
 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานกระทรวงสาธารณสุข ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ส่วนราชการ/ กรม.....หน่วยงาน.....

อายุหรือระยะเวลาการลงทุน

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. ปัจจุบันท่านมีการค่าใช้จ่ายรายเดือน 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. หากท่านต้องออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายนานแค่ไหน

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

8.ทัศนคติในการลงทุนของท่าน

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

9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร

- | | <u>คะแนน</u> |
|---|--------------|
| ก) เงินต้นต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าเงินเพื่อ | (1) |
| ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าเงินเพื่อ โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง | (2) |
| ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าเงินเพื่อมาก โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก | (3) |
| ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าเงินเพื่อมากที่สุด โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่ | (4) |

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

แนวทางในการพิจารณานโยบายการลงทุนแผนการลงทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อ มาคำนวณคะแนนรวมเพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับท่าน ดังนี้

คะแนนรวม	ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง	สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง
10 – 16	ต่ำ	ไม่เกิน 5%
17 – 22	ค่อนข้างต่ำ	ไม่เกิน 15%
23 – 28	ปานกลาง	ไม่เกิน 25%
29 – 34	ค่อนข้างสูง	ไม่เกิน 50%
35 - 40	สูง	ไม่มีข้อจำกัด

- หมายเหตุ :** 1. ทรัพย์สินเสี่ยง : ตราสารหนี้ระยะยาว (หุ้นกู้บริษัทเอกชน) ตราสารหนี้ต่างประเทศ ตราสารทุน (หุ้น) ตราสารการลงทุนทางเลือก (ทองคำ น้ำมัน กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน)
2. ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/ แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่านโยบายการลงทุนแผนการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆประกอบเพิ่มเติม

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/ แผนการลงทุน”

1. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/ แผนการลงทุน” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในภายหลังด้วย
2. ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/ แผนการลงทุน” หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้า ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/ แผนการลงทุน” ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/ แผนการลงทุน ใหม่แล้ว
3. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตัวเอง จึงลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ.....
(.....)

สมาชิกกองทุน