

**พทส.001 ใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานกระทรวงสาธารณสุข ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานกระทรวงสาธารณสุข ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ข้าพเจ้า  นาย /  นาง /  นางสาว /  ยศและฐานันดร .....

ชื่อ ..... นามสกุล ..... อายุ ..... ปี

หน่วยงานในสังกัด/หน่วยบริการ ..... กรม ..... จังหวัด.....

ปัจจุบันอยู่บ้านเลขที่ ..... หมู่ที่ ..... ซอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... โทรศัพท์.....

โทรศัพท์มือถือ ..... เลขประจำตัวประชาชน ----

วัน/เดือน/ปีเกิด -- วันที่/เดือน/ปีที่เข้าทำงาน --

ข้าพเจ้าขอสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานกระทรวงสาธารณสุข ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยข้าพเจ้าได้ทราบข้อบังคับกองทุน และสิทธิหน้าที่ของข้าพเจ้าดีแล้ว และตกลงที่จะปฏิบัติตามทุกประการ ในกรณีนี้ ข้าพเจ้าขอให้ นายจ้างหักเงินสะสมจากค่าจ้างของข้าพเจ้าทุก ๆ งวดการจ่ายค่าจ้างในอัตราร้อยละ

2%    3%    4%    5%    6%    7%    8%

9%    10%    11%    12%    13%    14%    15%

แล้วนำส่งเข้ากองทุนตามนโยบายการลงทุนที่กองทุนกำหนดไว้ พร้อมกันนี้ ข้าพเจ้าขอระบุบุคคลผู้มีสิทธิรับประโยชน์ทั้งสิ้นของข้าพเจ้าในกรณีที่ข้าพเจ้าเสียชีวิต รวมทั้งสิ้น ..... คน ตามรายละเอียดและอัตราส่วน ดังต่อไปนี้

บุคคลผู้มีสิทธิรับประโยชน์	อัตราส่วน (%)
1. ชื่อ-นามสกุล ..... เกี่ยวข้องเป็น ..... ที่อยู่ติดต่อได้ .....	
1. ชื่อ-นามสกุล ..... เกี่ยวข้องเป็น ..... ที่อยู่ติดต่อได้ .....	
รวม	100%

**หมายเหตุ** กรณีมีผู้รับผลประโยชน์เกินกว่า 2 ราย ให้ทำบัญชีรายชื่อเพิ่มเติม พร้อมลงลายมือชื่อกำกับตามแบบฟอร์ม พทส.001.1

อนึ่ง ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุเงื่อนไขการจ่ายเงินแก่ผู้รับประโยชน์ไว้ หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ไม่ชัดเจนหรืออาจตีความได้หลายนัย ข้าพเจ้าประสงค์ให้กองทุนจัดสรรให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามส่วนที่เท่า ๆ กัน

ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์คนใดถึงแก่ความตายก่อนหรือถึงแก่ความตายพร้อมกับข้าพเจ้า ข้าพเจ้าประสงค์ให้นำส่วนของผู้รับ ประโยชน์ที่ถึงแก่ความตายนั้นจัดสรรให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่ยังมีชีวิตอยู่ตามเงื่อนไขการจ่ายเงินแก่ผู้รับประโยชน์ที่ระบุไว้ข้างต้น

ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงผู้รับประโยชน์ และ/หรือ อัตราส่วนของผู้รับประโยชน์ที่ระบุไว้ข้างต้น ข้าพเจ้าจะแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อคณะกรรมการกองทุน

<p><b>ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นความจริงทุกประการและรับทราบ ข้อบังคับ กสท.พทส. แล้ว</b></p> <p>ลงชื่อ ..... (ผู้สมัคร) (.....)</p> <p>ลงชื่อ ..... (พยาน) (.....)</p> <p>ลงชื่อ ..... (พยาน) (.....)</p>	<p><b>ขอรับรองว่าตรวจสอบแล้วถูกต้องทุกประการ และเห็นสมควรอนุมัติให้เป็นสมาชิก กสท.พทส.</b></p> <p>ลงชื่อ ..... (.....)</p> <p>ตำแหน่ง .....</p> <p>วันที่ ..... / ..... / .....</p> <p><b>คณะกรรมการกองทุน หรือหัวหน้าหน่วยงาน หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย</b></p>
---	--

**คำชี้แจง : การเข้าเป็นสมาชิกกองทุน**

1. พนักงานกระทรวงสาธารณสุข จะเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานกระทรวงสาธารณสุข ซึ่งจดทะเบียนแล้ว สมบูรณ์ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุน หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย และมีผลในวันที่ได้รับอนุมัติ
2. พนักงานกระทรวงสาธารณสุขที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกและส่วนราชการผู้จ่ายค่าจ้างได้ลงทะเบียนรับก่อนวันที่ 15 ของเดือนใด สิทธิในการส่งเงินเข้ากองทุนให้เริ่มในงวดเดือนนั้น ส่วนผู้ที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกและส่วนราชการผู้จ่ายค่าจ้าง ได้ลงทะเบียนรับตั้งแต่วันที่ 15 ของเดือน สิทธิในการส่งเงินเข้ากองทุนให้เริ่มในงวดเดือนถัดไป
3. ในกรณีที่สมาชิกกองทุนลาออกจากกองทุนโดยไม่ลาออกจากงาน สมาชิกผู้นั้นไม่สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้อีก

**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..... เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน                 
หน่วยบริการ/หน่วยงาน..... สังกัด.....  
รหัสสมาชิกกองทุน                กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานกระทรวงสาธารณสุข ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

อายุหรือระยะเวลาลงทุน

1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไหร่

- |                                  | 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 คิดเป็นสัดส่วนเท่าใด ของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน

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

5. หากท่านต้องเข้ารับรักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว 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. ทักษะคืนการลงทุนของท่าน

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

<p>9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร</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>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>ได้                      ไม่ได้</p>
---	--

แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบาย / แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

คะแนนรวม	ความสามารถในการรับความเสี่ยง	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. สินทรัพย์เสี่ยง : ตราสารหนี้ระยะยาว(หุ้นกู้บริษัทเอกชน) ตราสารหนี้ต่างประเทศ ตราสารทุน(หุ้น) ตราสารการลงทุนทางเลือก(ทองคำ น้ำมัน กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน)
2. ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่านโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติม

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบท้าย 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน'

1. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงจะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
2. ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม 'แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน' ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนใหม่แล้ว
3. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ ..... สมาชิกกองทุน  
( ..... )

วันที่ ...../...../.....