

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

นาย/นาง/นางสาว/.....นามสกุล.....เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน \_ \_ \_ \_ \_ - \_ \_ \_ \_ \_  
 บริษัท.....ฝ่าย/แผนก.....รหัสพนักงาน.....  
 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด มาสเตอร์ฟูล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว รหัสสมาชิกกองทุน .....

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

ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมที่สุดเพียงคำตอบเดียว

| อายุหรือระยะเวลาลงทุน                                                                           |       | 7. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง                                                           |       | คะแนน |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| 1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร                                                                      | คะแนน | ก) เงินฝาก                                                                                    |       | (1)   |
| ก) ภายใน 5 ปี หรือเกษียณอายุแล้ว                                                                | (1)   | ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้                                                                   |       | (2)   |
| ข) มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี                                                                       | (2)   | ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ                                               |       | (3)   |
| ค) มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี                                                                      | (3)   | ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ                                               |       | (4)   |
| ง) มากกว่า 15 ปี                                                                                | (4)   | กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และอื่นๆ                                              |       |       |
| สถานภาพทางการเงิน                                                                               |       | 8. ทศนคติในการลงทุนของท่าน                                                                    |       | คะแนน |
| 2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน                   | คะแนน | ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย                                                       |       | (1)   |
| ก) มากกว่า 80%                                                                                  | (1)   | ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น                    |       | (2)   |
| ข) มากกว่า 50% ถึง 80%                                                                          | (2)   | ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง                            |       | (3)   |
| ค) มากกว่า 20% ถึง 50%                                                                          | (3)   | ง) ยากได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน                                            |       | (4)   |
| ง) ไม่เกิน 20%                                                                                  | (4)   | 9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร                                                         | คะแนน |       |
| 3. หากท่านออกจากรางานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน                 | คะแนน | ก) เงินต้นต้องปลอดภัย                                                                         |       | (1)   |
| ก) น้อยกว่า 3 เดือน                                                                             | (1)   | แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ                                                    |       |       |
| ข) มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี                                                                     | (2)   | ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ                                                        |       | (2)   |
| ค) มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี                                                                        | (3)   | โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง                                              |       |       |
| ง) มากกว่า 3 ปี                                                                                 | (4)   | ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก                                                     |       | (3)   |
| 4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน     | คะแนน | โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก                                               |       |       |
| ก) มากกว่า 75%                                                                                  | (1)   | ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด                                               |       | (4)   |
| ข) มากกว่า 50% ถึง 75%                                                                          | (2)   | โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่                                           |       |       |
| ค) มากกว่า 25% ถึง 50%                                                                          | (3)   | 10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี                        | คะแนน |       |
| ง) ไม่เกิน 25%                                                                                  | (4)   | ก) ประมาณ 2% ถึง 3% อย่างสม่ำเสมอ                                                             |       | (1)   |
| 5. หากท่านต้องเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน     | คะแนน | ข) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5%                                                                |       | (2)   |
| ก) เงินออมของตนเอง                                                                              | (1)   | แต่บางปีอาจไม่มีผลตอบแทนเลย                                                                   |       |       |
| ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ                                                                     | (2)   | ค) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8%                                                                |       | (3)   |
| ค)สวัสดิการต่างๆ                                                                                | (3)   | แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 3%                                                                    |       |       |
| ง) ประกันสุขภาพ                                                                                 | (4)   | ง) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25%                                                               |       | (4)   |
|                                                                                                 |       | แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 15%                                                                   |       |       |
| ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง                                          |       | สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเทศ ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่ |       |       |
| 6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง                                                                   | คะแนน | <input type="checkbox"/> ได้ <input type="checkbox"/> ไม่ได้                                  |       |       |
| ก) เงินฝาก                                                                                      | (1)   |                                                                                               |       |       |
| ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้                                                                     | (2)   |                                                                                               |       |       |
| ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ                                                 | (3)   |                                                                                               |       |       |
| ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ | (4)   |                                                                                               |       |       |
|                                                                                                 |       | คะแนนรวม _____                                                                                |       |       |

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

| ระดับความเสี่ยง<br>ที่ยอมรับได้                             | ประเภทนักลงทุน                                                                                                                                | สัดส่วนการลงทุนใน<br>สินทรัพย์เสี่ยง | นโยบายการลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>เสี่ยงต่ำ</b><br><br>ช่วงคะแนนรวม<br>10-16 คะแนน         | ท่านเป็นนักลงทุนที่ต้องการ<br>ผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงิน<br>ธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความ<br>เสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนใน<br>ระยะสั้นๆ   | มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 5%          | ลงทุนได้ไม่จำกัด<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด ตราสารตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด แบบผสม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>ลงทุนได้ไม่เกิน 5%<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด โกรท ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด<br>เอเชีย แปซิฟิก เอคควิตี้ ฟันด์  |
| <b>เสี่ยงค่อนข้างต่ำ</b><br><br>ช่วงคะแนนรวม<br>17-22 คะแนน | ท่านเป็นนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้<br>น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวัง<br>รายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน                                      | มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 10%         | ลงทุนได้ไม่จำกัด<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด ตราสารตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด แบบผสม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>ลงทุนได้ไม่เกิน 10%<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด โกรท ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด เอเชีย<br>แปซิฟิก เอคควิตี้ ฟันด์ |
| <b>เสี่ยงปานกลาง</b><br><br>ช่วงคะแนนรวม<br>23-28 คะแนน     | ท่านเป็นนักลงทุนที่สามารถยอมรับ<br>มูลค่าการลงทุนลดลงเป็นครั้งคราวได้                                                                         | มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 30%         | ลงทุนได้ไม่จำกัด<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด ตราสารตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด แบบผสม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>ลงทุนได้ไม่เกิน 30%<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด โกรท ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด เอเชีย<br>แปซิฟิก เอคควิตี้ ฟันด์ |
| <b>เสี่ยงค่อนข้างสูง</b><br><br>ช่วงคะแนนรวม<br>29-34 คะแนน | ท่านเป็นนักลงทุนที่รับความผันผวน<br>ของตลาดได้ และสามารถยอมรับการ<br>ขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของ<br>เงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว       | มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 50%         | ลงทุนได้ไม่จำกัด<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด ตราสารตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด แบบผสม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>ลงทุนได้ไม่เกิน 50%<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด โกรท ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด เอเชีย<br>แปซิฟิก เอคควิตี้ ฟันด์ |
| <b>เสี่ยงสูง</b><br><br>ช่วงคะแนนรวม<br>35-40 คะแนน         | ท่านเป็นนักลงทุนที่ต้องการได้รับ<br>โอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง และ<br>สามารถยอมรับการขาดทุนได้ในระดับ<br>ที่มีนัยสำคัญ (significant portion) | มีสินทรัพย์เสี่ยงได้มากกว่า<br>50%   | ลงทุนได้ไม่จำกัด<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด ตราสารตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด แบบผสม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>ลงทุนได้มากกว่า 50%<br>■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด โกรท ■ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด เอเชีย<br>แปซิฟิก เอคควิตี้ ฟันด์ |

**หมายเหตุ :**

- ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนของท่านเท่านั้นมิได้เป็นสิ่งยืนยันว่านโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนดังกล่าว เหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย
- กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด แบบผสม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนรวมผสมแบบยืดหยุ่น ซึ่งจัดอยู่ในระดับความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูงตามเกณฑ์จัดการความเสี่ยงของกองทุนรวม ทั้งนี้กองทุนรวมดังกล่าวมิได้จัดว่าเป็นสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

### ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน”

1. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
2. ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน” หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน” ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนใหม่แล้ว
3. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ ..... สมาชิกกองทุน

( ..... )

วันที่ ...../...../.....