

แบบฟอร์ม ใบสมัครสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

APPLICATION FORM

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

TMBAM M Choice

ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

เฉพาะส่วน

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

วัน/เดือน/ปี

1 มกราคม 2562

เรียน คณะกรรมการกองทุน

ข้าพเจ้า ชื่อ-นามสกุล (ภาษาไทย)

I Name-Surname (Thai)

ชื่อ-นามสกุล (ภาษาอังกฤษ)

Name-Surname (Eng)

รหัสสมาชิก

มีความประสงค์ขอสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

TMBAM M Choice

ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ข้าพเจ้าได้อ่านและเข้าใจข้อบังคับของกองทุนโดยตลอดแล้ว ข้าพเจ้ารับรองและให้สัญญาต่อคณะกรรมการกองทุนว่าจะปฏิบัติตามข้อบังคับกองทุนบรรดาที่มีอยู่แล้ว และที่จะได้เพิ่มเติมหรือแก้ไขโดยชอบในภายหลังอย่างเคร่งครัด ตลอดจนปฏิบัติตามคำชี้ขาดของคณะกรรมการกองทุนในปัญหาเกี่ยวกับการเป็นสมาชิกกองทุน และการตีความข้อบังคับกองทุนรวมทั้งการใช้ข้อบังคับกองทุนทุกประการ

▶ ที่อยู่ปัจจุบัน / CURRENT ADDRESS

เลขที่ No.	อาคาร/หมู่บ้าน Building/Mooban	ซอย Soi	ถนน Road	แขวง-ตำบล Sub-district
เขต/อำเภอ District	จังหวัด Province	ประเทศ Country	รหัสไปรษณีย์ Zip Code	
โทรศัพท์ Telephone	โทรศัพท์มือถือ Mobile Phone	โทรสาร Fax	Email Address	

▶ เอกสารแสดงตัวตน / Personal Identification

ผู้สมัครที่เป็นบุคคลธรรมดาสัญชาติไทย / Applicant with Thai Citizenship

 บัตรประชาชน/National ID Card

เลขที่ No.	ออกโดย Issued by	วันออกบัตร Issued Date	วันหมดอายุ Expiry Date
		(dd/mm/yyyy)	(dd/mm/yyyy)

 บัตรข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ/Government Employee/State Enterprise Employee ID Card

เลขที่ No.	ออกโดย Issued by	วันออกบัตร Issued Date	วันหมดอายุ Expiry Date
		(dd/mm/yyyy)	(dd/mm/yyyy)

ผู้สมัครที่เป็นบุคคลธรรมดาต่างชาติ / Applicant with Foreign Citizenship

 หนังสือเดินทาง / Passport

เลขที่ No.	ออกโดย Issued by	วันออกบัตร Issued Date	วันหมดอายุ Expiry Date
		(dd/mm/yyyy)	(dd/mm/yyyy)

▶ ข้อมูลอื่นๆ / Other Information

วันเดือนปีเกิด / Date of Birth :	อายุ Age	ปี Years	สัญชาติ Citizenship	
	dd/mm/yyyy)			
เพศ /Sex :	<input type="checkbox"/> ชาย Male	<input type="checkbox"/> หญิง Female		
สถานภาพสมรส /Marital Status :	<input type="checkbox"/> โสด Single	<input type="checkbox"/> สมรส Married	<input type="checkbox"/> หย่า Divorced	<input type="checkbox"/> หม้าย Widow

▶ ข้อตกลงในการสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุน /

ความเห็นของคณะกรรมการกองทุน

 อนุมัติให้เข้าเป็นสมาชิกกองทุน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป ไม่อนุมัติเพราะ

X

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนกองทุน

โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้าขอให้ความยินยอมให้นายจ้างหักเงินเดือนของข้าพเจ้าทุกเดือน ตั้งแต่เดือน มกราคม 2562 เป็นต้นไปตลอดเวลาที่ข้าพเจ้าเป็นสมาชิกกองทุน โดยขอনাส่งเงินสะสมในอัตราร้อยละ ของค่าจ้างตามอัตราที่ระบุไว้ในข้อบังคับกองทุน เพื่อนำส่งเข้ากองทุนเป็นเงินสะสมของข้าพเจ้าต่อไป นอกจากนี้ข้าพเจ้าขอรับรองว่า นอกจากสิทธิประโยชน์ที่ข้าพเจ้าพึงได้รับตามข้อบังคับกองทุนแล้ว ข้าพเจ้าจะไม่เรียกร้องสิทธิประโยชน์อื่นใดจากกองทุนอีก

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า บรรดารายละเอียดที่แจ้งต่อคณะกรรมการกองทุน เป็นความจริงทุกประการ

X

ลายมือผู้สมัคร / APPLICANT'S SIGNATURE

แบบฟอร์ม แต่งตั้ง/เปลี่ยนแปลงผู้รับผลประโยชน์
BENEFICIARY FORM

เอกสารแนบ 2

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
เฉพาะส่วน

TMBAM M Choice
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

วัน/เดือน/ปี

1 มกราคม 2562

▶ ข้อมูลส่วนตัว / PERSONAL INFORMATION

ชื่อ-นามสกุล

รหัสสมาชิก

ข้าพเจ้าขอแสดงความจำนงต่อคณะกรรมการกองทุนว่าบุคคลดังกล่าวตามปรากฏท้ายหนังสือนี้ เป็นผู้รับผลประโยชน์ในเงินกองทุนในส่วนที่ข้าพเจ้ามีสิทธิได้รับตามข้อบังคับกองทุนเฉพาะ ในกรณีที่ข้าพเจ้าถึงแก่กรรม ให้จ่ายเงินกองทุนในส่วนที่ข้าพเจ้ามีสิทธิ ให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ ดังต่อไปนี้

▶ ผู้รับผลประโยชน์คนที่ / BENEFICIARY

	ชื่อ-นามสกุล ผู้รับผลประโยชน์ Beneficiary Name	ความสัมพันธ์เกี่ยวข้อง Related as	ส่วนแบ่งผลประโยชน์ร้อยละ Percentage of Provident Fund
1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
6	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

หากบุคคลใดเป็นผู้รับผลประโยชน์ได้เสียชีวิตไปก่อน ให้กระจายส่วนดังกล่าวแก่ผู้รับผลประโยชน์คนอื่นๆ ตามส่วนแบ่งที่ระบุไว้ ในกรณีที่ไม่มีผู้รับสิทธิได้รับเงินจากกองทุนตามที่ระบุข้างต้น หรือไม่มีทายาทตามกฎหมายให้ ปฏิบัติตามที่ระบุในข้อบังคับกองทุน

X

ลายมือสมาชิก / MEMBER'S SIGNATURE

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/ แผนการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Member Risk Profile)
วันที่ 1 / ม.ค. / 2562 (กรุณาระบุวันที่ทำแบบประเมิน)
รหัสสมาชิก _____
เลขที่บัตรประชาชน _____
ชื่อ-นามสกุล _____
ฝ่าย/แผนก _____
นายจ้าง สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ TMBAM M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

- ท่านต้องการรายได้จากเงินลงทุนส่วนใหญ่ในหลักทรัพย์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่
 - (1) ต้องการมากที่สุด
 - (2) ต้องการบ้าง
 - (3) ต้องการเพียงเล็กน้อย
 - (4) ไม่มีความต้องการ
- ปัจจุบันฐานะการออมเงินโดยรวมของท่านเป็นอย่างไร
 - (1) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้น้อยกว่า 1 ปี
 - (2) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้ตั้งแต่ 1 - 3 ปี
 - (3) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้ตั้งแต่ 3 - 5 ปี
 - (4) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้มากกว่า 5 ปีขึ้นไป
- ทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุน
 - (1) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลยแม้ว่าจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง
 - (2) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อยเพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง
 - (3) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
 - (4) อยากรับผลตอบแทนที่สูง โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน
- การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นได้เช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด
 - (1) น้อยที่สุด โดยต้องการเน้นการลงทุนที่สร้างกระแสรายได้ประจำ และให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูง แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด
 - (2) รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้างเพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว
 - (3) ปานกลาง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว
 - (4) มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงสุดเพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงที่สุดในระยะยาว
- ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเฟ้อ ซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้ เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนี้จะตรงกับท่านมากที่สุด
 - (1) เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ
 - (2) รับความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
 - (3) เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเฟ้อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้
 - (4) ต้องการให้ผลตอบแทนสูงกว่าระดับเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เต็มที่
- ท่านคิดว่าท่านต้องการผลกำไรหรือยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ได้มากเพียงใด
 - (1) มีโอกาสกำไรหรือขาดทุนต่ำกว่าร้อยละ 10
 - (2) มีโอกาสกำไรหรือขาดทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึง 20
 - (3) มีโอกาสกำไรหรือขาดทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ถึง 50
 - (4) มีโอกาสกำไรหรือขาดทุนมากกว่าร้อยละ 50

สำหรับเจ้าหน้าที่	
ผลรวมคะแนน	
ความสามารถรับความเสี่ยง FX	<input type="checkbox"/> ได้ <input type="checkbox"/> ไม่ได้
ลงชื่อผู้บันทึกข้อมูล	

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (แบบประเมิน) นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยงที่อาจเหมาะสมกับตนเองในลักษณะทั่วไป เพื่อเป็นแนวทางในการเลือกนโยบายการลงทุนได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน ประสบการณ์ในการลงทุน สถานะทางการเงิน เป้าหมายการลงทุน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อีกทั้งเพื่อให้บริษัทจัดการใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำการลงทุนที่ถูกต้องและเหมาะสมกับระดับความเสี่ยง ดังนั้น บริษัทจัดการจึงขอความกรุณาให้ท่านกรอกข้อมูลในแบบประเมินให้ครบทุกข้อและตรงตามความเป็นจริงมากที่สุด เพื่อให้บริษัทจัดการสามารถประมวลผลระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับท่านได้

ท่านสามารถทำแบบประเมินด้วยวิธีการกรอกข้อมูลในแบบประเมินฉบับนี้ และส่งกลับมายังบริษัทจัดการ หรือ ตอบแบบประเมินผ่านระบบอินเตอร์เน็ต หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดขึ้นในอนาคต โดยบริษัทจัดการจะยึดถือข้อมูลในแบบประเมินฉบับล่าสุดเพื่อใช้ประเมินระดับความเสี่ยงของสมาชิก

อนึ่ง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป สำนักงาน ก.ล.ต. มีหลักเกณฑ์กำหนดให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทำแบบประเมินเพื่อทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ของตน

กรุณาตอบคำถามในหมวด I. และ II. ให้ครบทุกข้อ โดยเลือกตอบข้อละ 1 คำตอบ

- สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ หรือ ในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 20 ของ NAV

ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่

 - (1) ได้
 - (2) ไม่ได้
- สำหรับการลงทุนทั่วไป
 1. ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร
 - (1) เกิน 60 ปี
 - (2) 50 - 60 ปี
 - (3) 35 - 49 ปี
 - (4) ต่ำกว่า 35 ปี
 2. ระดับการศึกษาของท่าน
 - (1) ต่ำกว่าปริญญาตรี
 - (2) ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป
 3. ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์[^]ของท่าน
 - (1) ไม่มี
 - (2) น้อยกว่า 1 ปี
 - (3) 1 - 5 ปี
 - (4) มากกว่า 5 ปี

(หมายเหตุ: [^]หลักทรัพย์ ได้แก่ ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร ตัวแลกเปลี่ยน (B/E) หุ้นกู้ หุ้นกู้อนุพันธ์ หน่วยลงทุน และตราสารอื่นใดที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด)
 4. เป้าหมายระยะเวลาการลงทุนของท่าน
 - (1) น้อยกว่า 1 ปี
 - (2) ตั้งแต่ 1 - 3 ปี
 - (3) ตั้งแต่ 3 - 7 ปี
 - (4) มากกว่า 7 ปี

แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน

สมาชิกสามารถนำคะแนนรวมมาพิจารณาเลือกนโยบายที่เหมาะสมดังนี้

- เลือกคำตอบ (1) = 1 คะแนน, เลือกคำตอบ (2) = 2 คะแนน, เลือกคำตอบ (3) = 3 คะแนน, เลือกคำตอบ (4) = 4 คะแนน
- นำคะแนนที่ได้จากคำตอบของคำถามในหมวด II. (ข้อ 1 – 10) มารวมกัน (โดยไม่รวมคะแนนจากคำถามในหมวด I.) แล้วนำไปเทียบกับตารางด้านล่าง ซึ่งมีคะแนนเต็ม 38 คะแนน

ระดับความเสี่ยงของสมาชิก	ช่วงคะแนน	สัดส่วนการลงทุน
1 (เสี่ยงต่ำ)	0 – 14 คะแนน	สามารถลงทุนในกองทุนรวม/ตราสาร กลุ่มที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2 (เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ)	15 - 21 คะแนน	สามารถลงทุนในกองทุนรวม/ตราสาร กลุ่มที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
3 (เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง)	22 - 29 คะแนน	สามารถลงทุนในกองทุนรวม/ตราสาร กลุ่มที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
4 (เสี่ยงสูง)	30 - 36 คะแนน	สามารถลงทุนในกองทุนรวม/ตราสาร กลุ่มที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
5 (เสี่ยงสูงมาก)	37 คะแนนขึ้นไป	สามารถลงทุนโดยไม่มีข้อจำกัด

หมายเหตุ: ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนแผนการลงทุนเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่า นโยบายการลงทุนแผนการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

กองทุนรวม / ตราสาร กลุ่มที่ 1	กองทุนรวม / ตราสาร กลุ่มที่ 2
<ul style="list-style-type: none"> - กองทุนเปิดทหารไทยธนรัฐ - กองทุนเปิดทหารไทยธนบดี - กองทุนเปิดทหารไทยธนพลัส - ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ Investment Grade - กองทุนเปิดทหารไทยธนไพศาล⁽²⁾ - กองทุนเปิดทหารไทยจัดทัพลงทุน ระยะสั้น * 	<ul style="list-style-type: none"> - กองทุนเปิดทหารไทยจัดทัพลงทุน ระยะปานกลาง - กองทุนเปิดทหารไทยจัดทัพลงทุน ระยะยาว - ตราสารทุน - กองทุนเปิดทหารไทย SET50⁽²⁾ - กองทุนเปิด JUMBO25 - กองทุนเปิดทหารไทย World Equity Index^{(2), (3)} - กองทุนเปิดทหารไทย Emerging Markets Equity Index^{(2), (3)} - กองทุนเปิดทหารไทย China Equity Index^{(2), (3)} - กองทุนเปิดทหารไทย US500 Equity Index^{(2), (3)} - กองทุนเปิดทหารไทย ยูโรเบียน โกรท^{(2), (3)} - กองทุนเปิดทหารไทย Global Quality Growth^{(2), (3)} - กองทุนเปิดทหารไทย Asian Growth Leaders^{(2), (3)} - กองทุนเปิดที่เอมบี Emerging Active Equity^{(2), (3)} - กองทุนเปิดทหารไทย China Opportunity^{(2), (3)} - กองทุนเปิดทหารไทย Japan Active Equity^{(2), (3)}
<p>หมายเหตุ: กองทุนรวม/ตราสารในกลุ่ม 1 นี้ ถูกจัดเป็นกองทุนรวม/ตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำ ถึงปานกลางค่อนข้างต่ำ กองทุนรวมในกลุ่มนี้ จะมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั้งหมดหรือเป็นส่วนใหญ่</p> <p>* กองทุนรวมในกลุ่มนี้ ในปัจจุบันมีเพียงกองทุนเปิดทหารไทยจัดทัพลงทุน ระยะสั้น จัดอยู่ในกลุ่มความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูงตามเกณฑ์การวัดความเสี่ยงของกองทุนรวมเพราะมีนโยบายลงทุนในตราสารทุน(หุ้น) อย่างไรก็ดี เนื่องจากกองทุนนี้มีการจำกัดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน (หุ้น) ให้ไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนดังกล่าวถือว่าเป็นสัดส่วนที่ถือว่าเป็นแนวทางอนุรักษ์ (conservative) ตามทฤษฎีการลงทุนในระยะยาว ดังนั้น บริษัทจัดการจึงมีความเห็นว่ากองทุนนี้ควรจัดอยู่ในเกณฑ์ของความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ สำหรับการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวม/ตราสารในกลุ่ม 1 นี้ หากมีการลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเป็นส่วนใหญ่ (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศโดยประมาณ)</p>	<p>หมายเหตุ: กองทุนรวม/ตราสารในกลุ่ม 2 นี้ ถูกจัดเป็นกองทุนรวม/ตราสารที่มีความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง ถึงสูง โดยบางกองทุนในกลุ่มนี้อาจมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน (หุ้น) หรือทรัพย์สินทางเลือก (Alternative Asset) ในสัดส่วนที่สูงหรือทั้งหมด และบางกองทุนอาจมีความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนจากการลงทุนในตราสารต่างประเทศด้วย เป็นต้น</p> <p>กองทุนรวม/ตราสารในกลุ่มนี้มีความเสี่ยงในการได้รับผลตอบแทนติดลบ หรือมีการสูญเสียในเงินต้นมากกว่ากองทุนรวม/ตราสารในกลุ่มที่ 1 โดยสถิติ กองทุนรวม/ตราสารกลุ่ม 2 ยกเว้นการลงทุนในทองคำที่มีผลตอบแทนที่ผันผวนกว่าในระยะสั้น แต่มีค่าเฉลี่ยผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว</p> <p>ส่วนการลงทุนในทองคำจัดว่าเป็นการลงทุนทางเลือก มีความเสี่ยงสูงพอสมควรและไม่แนะนำให้เป็นการลงทุนหลัก แต่อาจมีไว้เพื่อกระจายความเสี่ยง หรือสู้อาจะเงินเพื่อในสัดส่วนที่ไม่มากเกินไปโดยทั่วไปไม่เกินร้อยละ 10 ของการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</p>

(1) กองทุนนี้จะเข้าลงทุนในตราสารทางเลือก AI (ไม่รวม AI-Property) และ SIP (Special Investment Products) อาทิ หน่วยลงทุนกองทุนรวมทองคำ (Gold) หรือหน่วยลงทุนของกองทุนหลักที่สามารถลงทุนในตราสาร non – investment grade/ unrated และตราสารที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มากกว่าอัตราส่วนกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป เป็นต้น ตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวน ทั้งนี้ ท่านสามารถลงทุนรวมกันได้ไม่เกิน 15% ของเงินลงทุน

(2) กองทุนนี้จะเข้าลงทุนในตราสารทางเลือก AI –Property ได้แก่ หน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์หรือตราสารกองทุนอสังหาริมทรัพย์ (Property) รวมกันได้ไม่เกิน 15% ของเงินลงทุน

(3) กองทุนนี้มีแนวโน้มจะเข้าลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives-DI) ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยง

(4) กองทุนนี้ไม่มีการป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ดังนั้นจึงมี FX Risk

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบบัญชีแบบประเมิน

- ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลในแบบประเมินให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงจะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
- ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาทบทวนข้อมูลในแบบประเมิน หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบนี้หลังจากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนดข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตามแบบประเมินครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินใหม่แล้ว
- การประเมินผลคะแนนระดับความเสี่ยงของสมาชิกตามแบบประเมินนี้จะพิจารณาจากผลคำตอบของทุกข้อรวมกัน มิได้มีความประสงค์ที่จะตอบความต้องการและข้อจำกัดการลงทุนของท่านในแต่ละข้อของแบบสอบถาม แต่เป็นเพียงเพื่อให้ได้มาซึ่งคะแนนระดับความเสี่ยงโดยรวม เพื่อที่จะบอกระดับความเสี่ยงที่ท่านยอมรับได้
- คณะกรรมการกองทุนเป็นผู้จัดให้สมาชิกทำแบบประเมิน และรับคำแนะนำในการลงทุนตามที่บริษัทจัดการจัดเตรียมไว้
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ

(.....)

วัน/เดือน/ปี 1 มกราคม 2562.....