

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/ แผนการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Member Risk Profile)
วันที่ ____/____/____ (กรุณาระบุวันที่ทำแบบประเมิน)
รหัสสมาชิก _____
เลขที่บัตรประชาชน _____
ชื่อ-นามสกุล _____
ฝ่าย/แผนก _____
บริษัท _____
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ _____
ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

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

ท่านสามารถทำแบบประเมินด้วยวิธีการกรอกข้อมูลในแบบประเมินฉบับนี้ และส่งกลับมายังบริษัทจัดการ หรือ ตอบแบบประเมินผ่านระบบอินเทอร์เน็ต หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทจัดการจะกำหนดขึ้นในอนาคต โดยบริษัทจัดการจะยึดถือข้อมูลในแบบประเมินฉบับล่าสุดเพื่อใช้ประเมินระดับความเสี่ยงของสมาชิก

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

**กรุณาตอบคำถามในหมวด I. และ II. ให้ครบทุกข้อ โดยเลือกตอบข้อละ 1 คำตอบ**

**I. สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ หรือ ในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 20 ของ NAV**

ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่

- (1) ได้ (2) ไม่ได้

**II. 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<sup>^</sup>ของท่าน**

- (1) ไม่มี (2) น้อยกว่า 1 ปี  
(3) 1 – 5 ปี (4) มากกว่า 5 ปี

(หมายเหตุ: <sup>^</sup>หลักทรัพย์ ได้แก่ ตัวเงินค้ำ 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

5. ท่านต้องการรายได้จากเงินลงทุนส่วนใหญ่ในหลักทรัพย์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่
- (1) ต้องการมากที่สุด (2) ต้องการบ้าง  
(3) ต้องการเพียงเล็กน้อย (4) ไม่มีความต้องการ
6. ปัจจุบันฐานะการออมเงินโดยรวมของท่านเป็นอย่างไร
- (1) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้น้อยกว่า 1 ปี  
(2) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้ตั้งแต่ 1 - 3 ปี  
(3) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้ตั้งแต่ 3 - 5 ปี  
(4) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้มากกว่า 5 ปีขึ้นไป
7. ทักษะคิดเกี่ยวกับการลงทุน
- (1) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลยแม้ว่าจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง  
(2) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อยเพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง  
(3) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น  
(4) ยากได้ผลตอบแทนที่สูง โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน
8. การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นได้เช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด
- (1) น้อยที่สุด โดยต้องการเน้นการลงทุนที่สร้างกระแสรายได้ประจำ และให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูง แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด  
(2) รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้างเพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว  
(3) ปานกลาง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว  
(4) มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงสุดเพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว
9. ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเฟ้อ ซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้ เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนี้จะตรงกับท่านมากที่สุด
- (1) เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ  
(2) รับความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ  
(3) เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเฟ้อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้  
(4) ต้องการให้ผลตอบแทนสูงกว่าระดับเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เต็มที่
10. 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	

## แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน

สมาชิกสามารถนำคะแนนรวมมาพิจารณาเลือกนโยบายที่เหมาะสมดังนี้

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

ระดับความเสี่ยงของสมาชิก	ช่วงคะแนน	สัดส่วนการลงทุน
1 (เสียงต่ำ)	0 – 14 คะแนน	สามารถลงทุนในกองทุนรวม/ตราสาร กลุ่มที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2 (เสียงปานกลางค่อนข้างต่ำ)	15 - 21 คะแนน	สามารถลงทุนในกองทุนรวม/ตราสาร กลุ่มที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
3 (เสียงปานกลางค่อนข้างสูง)	22 - 29 คะแนน	สามารถลงทุนในกองทุนรวม/ตราสาร กลุ่มที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
4 (เสียงสูง)	30 - 36 คะแนน	สามารถลงทุนในกองทุนรวม/ตราสาร กลุ่มที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
5 (เสียงสูงมาก)	37 คะแนนขึ้นไป	สามารถลงทุนโดยไม่มีข้อจำกัด

หมายเหตุ: ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่า นโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการทั้งนี้ ท่าน

ต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

กองทุนรวม / ตราสาร กลุ่มที่ 1	กองทุนรวม / ตราสาร กลุ่มที่ 2
<ul style="list-style-type: none"> <li>- กองทุนเปิดที่เอมบี อีสท์สปริง ตลาดเงินภาครัฐ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</li> <li>- กองทุนเปิดที่เอมบี อีสท์สปริง ตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</li> <li>- กองทุนเปิดที่เอมบี อีสท์สปริง ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</li> <li>- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ Investment Grade</li> <li>- กองทุนเปิดที่เอมบี อีสท์สปริง ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<sup>(2)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดทหารไทยจัดทัพลงทุน ระยะสั้น *</li> <li>- นโยบาย ที่เอมบี ยามเกษียณ<sup>(2),(3),(4)</sup></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กองทุนเปิดทหารไทยจัดทัพลงทุน ระยะปานกลาง</li> <li>- กองทุนเปิดทหารไทยจัดทัพลงทุน ระยะยาว</li> <li>- ตราสารทุน</li> <li>- ตราสารทุน - Active Managed</li> <li>- ตราสารทุน - ธนชาติ Low Beta</li> <li>- กองทุนเปิดทหารไทย SET50<sup>(2)</sup></li> <li>- กองทุนเปิด JUMBO25</li> <li>- กองทุนเปิดทหารไทย World Equity Index<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดทหารไทย Emerging Markets Equity Index<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดทหารไทย China Equity Index<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดทหารไทย US500 Equity Index<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดทหารไทย ยูโรเบียน โกรท<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดทหารไทย Global Quality Growth<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดที่เอมบี อีสท์สปริง Asia Active Equity<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดที่เอมบี Emerging Active Equity<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดทหารไทย China Opportunity<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดทหารไทย Japan Active Equity<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดทหารไทย โกลด์ ลิงคโปร<sup>(1),(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดทหารไทย โกลด์ ฟันด์<sup>(1),(1),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดที่เอมบี อีสท์สปริง พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ อินคัม พลัส เฟลิกซ์เบิ้ล<sup>(1),(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดทหารไทย Global Income<sup>(1),(1),(2),(3)</sup></li> <li>- นโยบาย ที่เอมบี เพื่อเกษียณ 2070<sup>(2),(3),(4)</sup></li> <li>- นโยบาย ที่เอมบี เพื่อเกษียณ 2060<sup>(2),(3),(4)</sup></li> <li>- นโยบาย ที่เอมบี เพื่อเกษียณ 2050<sup>(2),(3),(4)</sup></li> <li>- นโยบาย ที่เอมบี เพื่อเกษียณ 2040<sup>(2),(3),(4)</sup></li> <li>- นโยบาย ที่เอมบี เพื่อเกษียณ 2030<sup>(2),(3),(4)</sup></li> <li>- นโยบายตราสารทุนโลก โดยเปิดความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (Hedged FX Policy)**<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- นโยบายตราสารทุนโลก โดยไม่เปิดความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (Un-hedged FX Policy)***<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- นโยบายตราสารอสังหาริมทรัพย์ ตามนโยบายของกองทุนรวมปลายทาง อันได้แก่กองทุนเปิดที่เอมบี Global Property****<sup>(1,2),(2),(3)</sup></li> <li>- นโยบายตราสารหนี้โลก ตามนโยบายของกองทุนรวมปลายทาง อันได้แก่ กองทุนเปิดทหารไทย Global Income*****<sup>(1),(1),(2),(3)</sup></li> <li>- นโยบายลงทุนในหน่วยลงทุน กองทุนเปิดธนชาติ Low Beta เพื่อการเลี้ยงชีพ</li> <li>- กองทุนเปิด ทหารไทย US Blue Chip Equity<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิด ที่เอมบี อีสท์สปริง China A Active<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิด ที่เอมบี อีสท์สปริง Global Innovation<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิด ที่เอมบี Global Infrastructure Equity<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิด ที่เอมบี India Active Equity<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดที่เอมบี อีสท์สปริง Vietnam Active Equity<sup>(2),(3)</sup></li> <li>- กองทุนเปิดอีสท์สปริง Global Dividend Equity สะสมมูลค่า<sup>(2),(3)</sup></li> </ul>

<p>หมายเหตุ: กองทุนรวม/ตราสารในกลุ่ม 1 นี้ ถูกจัดเป็นกองทุนรวม/ตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำ ถึงปานกลางค่อนข้างต่ำ กองทุนรวมในกลุ่มนี้ จะมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั้งหมด หรือเป็นส่วนใหญ่</p> <p><b>* กองทุนรวมในกลุ่มนี้ ในปัจจุบันมีเพียงกองทุนเปิดทหารไทยจัดทัพลงทุน ระยะสั้น จัดอยู่ในกลุ่มความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง ตามเกณฑ์การจัดความเสี่ยงของกองทุนรวมเพราะมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้(หุ้น) อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกองทุนนี้มีการจำกัดสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้(หุ้น) ให้ไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนดังกล่าวถือว่าเป็นสัดส่วนที่ถือว่าเป็นแนวทางอนุรักษ์(conservative) ตามทฤษฎีการลงทุนในระยะยาว ดังนั้น บริษัทจัดการจึงมีความเห็นว่าการลงทุนนี้ควรจัดอยู่ในเกณฑ์ของความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ สำหรับการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวม/ตราสารในกลุ่ม 1 นี้ หากมีการลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเป็นส่วนใหญ่ (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ โดยประมาณ)</b></p>	<p>หมายเหตุ: กองทุนรวม/ตราสารในกลุ่ม 2 นี้ ถูกจัดเป็นกองทุน/ตราสารที่มีความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง ถึงสูง โดยบางกองทุนในกลุ่มนี้อาจมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้(หุ้น) หรือทรัพย์สินทางเลือก(Alternative Asset) ในสัดส่วนที่สูงหรือทั้งหมด และบางกองทุนอาจมีความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนจากการลงทุนในตราสารต่างประเทศด้วย เป็นต้น</p> <p>กองทุนรวม/ตราสารในกลุ่มนี้มีความเสี่ยงในการได้รับผลตอบแทนติดลบ หรือมีการสูญเสียในเงินต้นมากกว่ากองทุนรวม/ตราสารในกลุ่มที่ 1 โดยสถิติ กองทุนรวม/ตราสารกลุ่ม 2 ยกเว้นการลงทุนในทองคำก็มีผลตอบแทนที่ผันผวนกว่าในระยะสั้น แต่มีค่าเฉลี่ยผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว</p> <p>ส่วนการลงทุนในทองคำจัดว่าเป็นการลงทุนทางเลือก มีความเสี่ยงสูงพอสมควรและไม่แนะนำให้เป็นการลงทุนหลัก แต่อาจมีไว้เพื่อกระจายความเสี่ยง หรือสู่วางเงินเพื่อในสัดส่วนที่ไม่มากเกินไปโดยทั่วไปไม่เกินร้อยละ 10 ของการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</p> <p>** นโยบายตราสารทุนโลก โดยปิดความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (Hedged FX Policy) ตามนโยบายของกองทุนรวมปลายทาง อันได้แก่ กองทุนเปิดทหารไทย Global Quality Growth และ/หรือตราสาร/กองทุนอื่นที่จะพิจารณาเพิ่มเติมในอนาคตตามที่ระบุในสัญญา โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (risk spectrum) เพิ่มขึ้น</p> <p>*** นโยบายตราสารทุนโลก โดยไม่ปิดความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (Un-hedged FX Policy) ตามนโยบายของกองทุนรวมปลายทาง อันได้แก่ กองทุนเปิดทหารไทย World Equity Index และ/หรือตราสาร/กองทุนอื่นที่จะพิจารณาเพิ่มเติมในอนาคตตามที่ระบุในสัญญา โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (risk spectrum) เพิ่มขึ้น</p> <p>****นโยบายตราสารอสังหาริมทรัพย์ ตามนโยบายของกองทุนรวมปลายทาง อันได้แก่ กองทุนเปิดทีเอ็มบี Global Property และ/หรือตราสาร/กองทุนอื่นที่จะพิจารณาเพิ่มเติมในอนาคตตามที่ระบุในสัญญา โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (risk spectrum) เพิ่มขึ้น</p> <p>*****นโยบายตราสารหนี้โลก ตามนโยบายของกองทุนรวมปลายทาง อันได้แก่ กองทุนเปิดทหารไทย Global Income และ/หรือตราสาร/กองทุนอื่นที่จะพิจารณาเพิ่มเติมในอนาคตตามที่ระบุในสัญญา โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (risk spectrum) เพิ่มขึ้น</p>
--	--

(1.1) 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

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

(2) กองทุนนี้มีแนวโน้มจะเข้าลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives-DI) ที่มีใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยง

(3) กองทุนนี้ไม่มีการป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ดังนั้นจึงมี FX Risk

(4) หากสมาชิกเลือกลงทุนนโยบายการลงทุนแบบสมดุลตามอายุ (Target Retirement Fund) จะไม่สามารถเลือกลงทุนผสมกับนโยบายการลงทุนทั่วไป ที่ให้สมาชิกเป็นผู้เลือกแผนการลงทุน (Employee's choice scheme)

#### ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบทนายแบบประเมิน

1. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลในแบบประเมินให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงจะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
2. ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลในแบบประเมิน หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนดข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตามแบบประเมินครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้บังคับถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินใหม่แล้ว
3. การประเมินผลคะแนนระดับความเสี่ยงของสมาชิกตามแบบประเมินนี้ จะพิจารณาจากผลคำตอบของทุกข้อรวมกัน มิได้มีความประสงค์ที่จะตอบความต้องการและข้อจำกัดการลงทุนของท่านในแต่ละข้อของแบบสอบถาม แต่เป็นเพียงเพื่อให้ได้มาซึ่งคะแนนระดับความเสี่ยงโดยรวม เพื่อที่จะบอกระดับความเสี่ยงที่ท่านยอมรับได้
4. คณะกรรมการกองทุนเป็นผู้จัดให้สมาชิกทำแบบประเมิน และรับคำแนะนำการลงทุนตามที่บริษัทจัดการจัดเตรียมไว้
5. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ ..... สมาชิกกองทุน  
(.....)  
วัน/เดือน/ปี .....