

ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง กำหนดแบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน

พ.ศ. ๒๕๖๖

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงแบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุนให้สอดคล้องกับการเลือกแผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๔ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๓๙ ประกอบกับข้อ ๙ ของประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๖ เลขาธิการจึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๖”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑๘ กันยายน ๒๕๖๖ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน (ฉบับ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๕

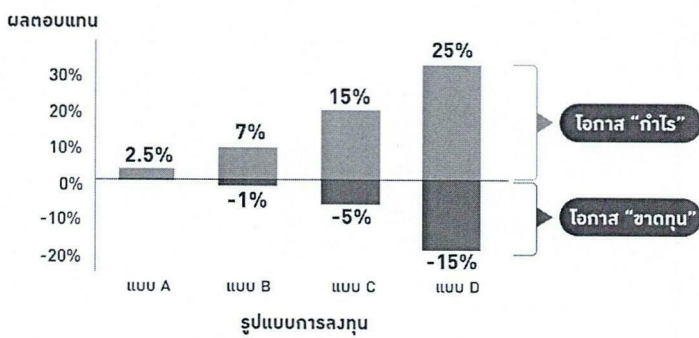
ข้อ ๔ ให้ใช้ “แบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๖ แบบ กขช. ปส. ๐๐๑/๒๕๖๖” ที่แนบท้ายประกาศนี้สำหรับกรณีที่มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ประกาศ ณ วันที่ ๑๕ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๖

ศรีกัญญา ยาทิพย์

เลขาธิการคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

แบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2566

โปรดเลือกคำตอบที่เหมาะสมกับท่านมากที่สุด	การคิดคะแนน
1. โปรดระบุอายุปัจจุบันของท่าน <input type="checkbox"/> (1) มากกว่า 55 ปี <input type="checkbox"/> (2) 46-55 ปี <input type="checkbox"/> (3) 35-45 ปี <input type="checkbox"/> (4) น้อยกว่า 35 ปี	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
2. เมื่อพิจารณารูปภาพแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของรูปแบบการลงทุนที่อาจเกิดขึ้น ทั้งโอกาสได้รับ “กำไร” และโอกาส “ขาดทุน” ท่านเต็มใจจะลงทุนในรูปแบบการลงทุนใด	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
 <p style="text-align: center;"> ผลตอบแทน 30% 20% 10% 0% -10% -20% </p> <p style="text-align: center;"> 2.5% 7% 15% 25% -1% -5% -15% </p> <p style="text-align: center;"> แบบ A แบบ B แบบ C แบบ D รูปแบบการลงทุน </p> <p style="text-align: right;"> โอกาส “กำไร” โอกาส “ขาดทุน” </p>	
<input type="checkbox"/> (1) รูปแบบการลงทุน A มีโอกาสได้ “กำไร” 2.5% โดยไม่ “ขาดทุน” เลย <input type="checkbox"/> (2) รูปแบบการลงทุน B มีโอกาสได้ “กำไร” 7% แต่มีโอกาส “ขาดทุน” 1% ต่อปี <input type="checkbox"/> (3) รูปแบบการลงทุน C มีโอกาสได้ “กำไร” 15% แต่มีโอกาส “ขาดทุน” 5% ต่อปี <input type="checkbox"/> (4) รูปแบบการลงทุน D มีโอกาสได้ “กำไร” 25% แต่มีโอกาส “ขาดทุน” 15% ต่อปี	
3. ในปีที่มีสถานการณ์การลงทุนผันผวน หากช่วงต้นปี ท่านมีเงินลงทุน จำนวน 100,000 บาท ต่อมาพบว่ายอดเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะรู้สึกอย่างไร	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
<input type="checkbox"/> (1) กังวลใจมาก <input type="checkbox"/> (2) กังวลใจ <input type="checkbox"/> (3) กังวลใจเล็กน้อย <input type="checkbox"/> (4) ไม่กังวลใจ	
4. ท่านเคยมีประสบการณ์ และ/หรือมีความรู้การลงทุนในสินทรัพย์กลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง [เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ]	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4 ถ้าตอบมากกว่า 1 คำตอบ ให้ใช้คะแนนของคำตอบที่มีค่าสูงสุดเท่านั้น
<input type="checkbox"/> (1) เงินฝากธนาคาร <input type="checkbox"/> (2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล <input type="checkbox"/> (3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ <input type="checkbox"/> (4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง	

ผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน

ระดับคะแนนที่ได้	ระดับการยอมรับความเสี่ยง
4 - 6	ต่ำ
7 - 10	ปานกลางค่อนข้างต่ำ
11 - 14	ปานกลางค่อนข้างสูง
15 - 16	สูง

ผลการประเมินประสบการณ์ และ/หรือความรู้ในการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ

ระดับคะแนนที่ได้	มีประสบการณ์ หรือความรู้ในการลงทุนสินทรัพย์ต่าง ๆ
1-2	ไม่มี
3-4	มี

กรุณาทำแบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุนให้ครบทุกข้อ มิฉะนั้นจะถือว่าเอกสารไม่สมบูรณ์
โปรดนำส่งแบบประเมินทั้ง 2 ส่วนนี้ไปพร้อมกับ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน” ที่ กบข. ตู๊ ปณ. 12
ปณ. สาทร กรุงเทพฯ 10341 ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 1179 หรือ www.gpf.or.th

ลงชื่อสมาชิก _____

(_____)

วันที่ _____

แผนลงทุนตามระดับการยอมรับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1. แผนสมดุลตามอายุเป็นแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกที่ต้องการปรับระดับสินทรัพย์การลงทุนแบบอัตโนมัติ ตามหลักการ “อายุน้อยเสี่ยงมาก อายุมากขึ้นเสี่ยงน้อย”
2. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินอยู่ในกลุ่มที่ **ไม่มี** ประสบการณ์ และ/หรือความรู้การลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ
 - 2.1 ไม่แนะนำให้เลือกแผนการลงทุนที่เป็นแผนลงทุนแบบผสมสัดส่วนเอง
 - 2.2 สมาชิกอาจเลือกแผนการลงทุนอื่นตามผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงของสมาชิกดังต่อไปนี้

ระดับการยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง	
	แผนสำหรับ	แผนสินทรัพย์
ระดับ 1 ต่ำ	แผนสมดุลตามอายุ	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น/ แผนตราสารหนี้
ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนหลัก	แผนตราสารหนี้
ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนหลัก/ แผนหุ้น 35	แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ
ระดับ 4 สูง	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนหุ้น 35/ แผนหุ้น 65	-

3. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินในกลุ่มที่ **มี** ประสบการณ์ และ/หรือความรู้การลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ
 - 3.1 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบแผนสำหรับหรือแผนสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ระดับการยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง	
	แผนสำหรับ	แผนสินทรัพย์
ระดับ 1 ต่ำ	แผนสมดุลตามอายุ	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น/ แผนตราสารหนี้
ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนหลัก	แผนตราสารหนี้
ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนหลัก/ แผนหุ้น 35	แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ
ระดับ 4 สูง	แผนสมดุลตามอายุ/ แผนหุ้น 35/ แผนหุ้น 65	แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย/ แผนหุ้นต่างประเทศ/ แผนหุ้นไทย

- 3.2 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบผสมสัดส่วนเองตามตัวอย่างการจัดสรรการลงทุนดังต่อไปนี้

ระดับการยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยง		
	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	แผนตราสารหนี้	หุ้นไทย และ/หรือ แผนหุ้นต่างประเทศ และ/หรือ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย และ/หรือ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และ/หรือ แผนทองคำ(ไม่เกิน 10%)
ระดับ 1 ต่ำ	10%	70%	ไม่เกิน 20%
ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ	-	60%	ไม่เกิน 40%
ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง	-	40%	ไม่เกิน 60%
ระดับ 4 สูง	-	-	ไม่มีข้อจำกัดการลงทุน

หมายเหตุ การผสมสัดส่วนด้วยตนเองต้องใช้ความรู้ ความเข้าใจผลตอบแทน และความเสี่ยงของแต่ละประเภทสินทรัพย์การลงทุน