

ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน

(ฉบับ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๕

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนให้สอดคล้องกับการเลือกแผนการลงทุนของสมาชิกในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๔ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๓๙ ประกอบกับข้อ ๙ ของประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔ เลขาธิการจึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน (ฉบับ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๕”

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๕

ข้อ ๓ ให้ใช้ “แบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน (แบบ กบข.ปส. ๐๐๑/๒๕๖๕)” ที่แนบท้ายประกาศนี้สำหรับกรณีที่สมาชิกใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ ๘ ธันวาคม ๒๕๖๕ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๕

ศรีกัญญา ยาธิพย์

เลขาธิการคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเพื่อประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง

โปรดเลือก ☒ ที่ท่านคิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุด	การคิดคะแนน
1. โปรดระบุอายุปัจจุบันของท่าน ☐ (1) มากกว่า 55 ปี ☐ (2) 46-55 ปี ☐ (3) 35-45 ปี ☐ (4) น้อยกว่า 35 ปี	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
2. วัตถุประสงค์หลักในการออมเงินและการลงทุนของท่านใน กบข. ☐ (1) เงินออมปลอดภัยและรับผลประโยชน์ตอบแทนสม่ำเสมอ และยอมรับผลประโยชน์ตอบแทนที่ต่ำได้ ☐ (2) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนสม่ำเสมอ และยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้เล็กน้อย ☐ (3) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่สูงขึ้นและยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้มาก ☐ (4) โอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนสูงสุดในระยะยาวและยอมรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนในบางช่วงเวลาได้สูงมาก	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
3. ท่านยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนของ กบข. ในปีใดปีหนึ่งได้มากน้อยเพียงใด ☐ (1) ไม่สามารถรับผลขาดทุนได้เลย ☐ (2) ได้ ต่ำกว่าร้อยละ 10 ☐ (3) ได้ ร้อยละ 10-30 ☐ (4) ได้ มากกว่าร้อยละ 30	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
4. ถ้า กบข. นำเงินของท่านไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีโอกาสได้รับผลประโยชน์ตอบแทนมาก แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้สูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร ☐ (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน ☐ (2) ไม่สบายใจ แต่พอเข้าใจได้บ้าง ☐ (3) เข้าใจ และรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง ☐ (4) ไม่กังวล และคาดหวังกับผลประโยชน์ตอบแทนที่อาจจะได้รับมากขึ้น	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) = 4
5. ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในหลักทรัพย์ทางการเงินกลุ่มใดบ้าง <i>[เลือกได้มากกว่า 1 คำตอบ]</i> ☐ (1) ไม่มีประสบการณ์เลย ☐ (2) เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมตลาดเงิน ☐ (3) หุ้นกู้บริษัทเอกชน กองทุนรวมตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมตราสารทุน ☐ (4) หุ้นสามัญ ☐ (5) ตราสารอนุพันธ์ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 2 ข้อ (3) = 3 ข้อ (4) หรือ (5) = 4 ถ้าเลือกตอบมากกว่า 1 คำตอบ ให้ใช้คะแนนของคำตอบที่มีคะแนนสูงสุดเท่านั้น
รวมคะแนน	_____ คะแนน
ระดับคะแนนที่ได้	ระดับการยอมรับความเสี่ยง
5 - 7	ระดับ 1 ต่ำ
8 - 12	ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ
13 - 17	ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง
18 - 20	ระดับ 4 สูง

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเพื่อประเมินความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุน

โปรดเลือก ☒ ที่ท่านคิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุด	การคิดคะแนน												
1. เมื่อท่านต้องตัดสินใจในการนำเงินออมของท่านไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยง ท่านคิดว่าท่านสามารถตัดสินใจได้ด้วยตัวเองในระดับใด ☐ (1) ได้แน่นอน ☐ (2) ค่อนข้างได้ ☐ (3) ไม่ได้แน่นอน ☐ (4) ไม่แน่ใจ	ข้อ (1) = 1 ข้อ (2) = 1 ข้อ (3) = 0 ข้อ (4) = 0												
2. ท่านสามารถเรียงลำดับความเสี่ยงของกองทุนต่อไปนี้ได้หรือไม่ กองทุน ก. ลงทุน 80% ในตราสารหนี้ (หุ้นกู้) และ 20% ในตราสารทุน (หุ้น) กองทุน ข. ลงทุน 20% ในตราสารหนี้ (หุ้นกู้) และ 80% ในตราสารทุน (หุ้น) กองทุน ค. ลงทุน 40% ในตราสารหนี้ (หุ้นกู้) และ 60% ในตราสารทุน (หุ้น) ☐ (1) ไม่สามารถเรียงได้ ☐ (2) สามารถเรียงได้โดย (โปรดทำเครื่องหมาย ☒ เพื่อเรียงลำดับตามความเข้าใจของท่าน) <table border="1"> <tbody> <tr> <td>กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับสูงสุด คือ</td> <td>☐ กองทุน ก.</td> <td>☐ กองทุน ข.</td> <td>☐ กองทุน ค.</td> </tr> <tr> <td>กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับกลาง คือ</td> <td>☐ กองทุน ก.</td> <td>☐ กองทุน ข.</td> <td>☐ กองทุน ค.</td> </tr> <tr> <td>กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับต่ำสุด คือ</td> <td>☐ กองทุน ก.</td> <td>☐ กองทุน ข.</td> <td>☐ กองทุน ค.</td> </tr> </tbody> </table>	กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับสูงสุด คือ	☐ กองทุน ก.	☐ กองทุน ข.	☐ กองทุน ค.	กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับกลาง คือ	☐ กองทุน ก.	☐ กองทุน ข.	☐ กองทุน ค.	กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับต่ำสุด คือ	☐ กองทุน ก.	☐ กองทุน ข.	☐ กองทุน ค.	ข้อ (1) = 0 ข้อ (2) ตอบถูก = 1 ตอบผิด = 0 <u>เฉลยการเรียงลำดับ</u> ความเสี่ยงสูง = กองทุน ข. ความเสี่ยงกลาง = กองทุน ค. ความเสี่ยงต่ำ = กองทุน ก.
กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับสูงสุด คือ	☐ กองทุน ก.	☐ กองทุน ข.	☐ กองทุน ค.										
กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับกลาง คือ	☐ กองทุน ก.	☐ กองทุน ข.	☐ กองทุน ค.										
กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับต่ำสุด คือ	☐ กองทุน ก.	☐ กองทุน ข.	☐ กองทุน ค.										
รวมคะแนน	_____ คะแนน												

ระดับคะแนนที่ได้	ความพร้อม (ความรู้และความมั่นใจ) ในการตัดสินใจลงทุน
ต่ำกว่า 2	มีความพร้อมน้อย
2	มีความพร้อมมาก

กรุณาทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุนให้ครบทุกข้อ มิฉะนั้นจะถือว่าเอกสารไม่สมบูรณ์

โปรดนำส่งแบบประเมินทั้ง 2 ส่วนนี้ไปพร้อมกับ “แบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแผนการลงทุน” ที่ กบข. ตู้ ปณ. 12

ปณ. สาทร กรุงเทพฯ 10341 ติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 1179 หรือ www.gpf.or.th

ลงชื่อสมาชิก _____ (_____)	วันที่ _____
--	---------------------

แผนลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1. แผนสมดุลตามอายุเป็นแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกทุกกลุ่มทั้งมิติด้านระดับการยอมรับความเสี่ยง และมิติด้านความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุน
2. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุนอยู่ในกลุ่มที่**มีความพร้อมน้อย**
 - 2.1 ไม่แนะนำให้เลือกแผนการลงทุนที่เป็นแผนลงทุนแบบผสมสัดส่วนเอง
 - 2.2 สมาชิกอาจเลือกแผนการลงทุนอื่นตามผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงของสมาชิกดังต่อไปนี้

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

3. ในกรณีที่สมาชิกมีผลการประเมินความรู้และความมั่นใจในการตัดสินใจลงทุนอยู่ในกลุ่มที่**มีความพร้อมมาก**
 - 3.1 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบ**แผนสำหรับ**หรือ**แผนสินทรัพย์**ดังต่อไปนี้

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

- 3.2 สมาชิกสามารถเลือกแผนลงทุนแบบ**ผสมสัดส่วนเอง**ตามตัวอย่างการจัดสรรการลงทุนดังต่อไปนี้

ระดับ การยอมรับความเสี่ยง	แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยง		
	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	แผนตราสารหนี้	หุ้นไทย และ/หรือ แผนหุ้นต่างประเทศ และ/หรือ แผน กองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย 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 การผสมสัดส่วนด้วยตนเองต้องใช้ความรู้ความเข้าใจในวัฏจักรเศรษฐกิจเพื่อปรับสัดส่วนให้เหมาะสมในแต่ละรอบ