

ใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี  
 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ..... ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟินด์ (KTAM) .....ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

วันที่.....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟินด์ (KTAM).....ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หนังสือฉบับนี้ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว).....สังกัด..... สถานภาพ

พนักงาน  ลูกจ้าง เข้าทำงานเมื่อวันที่.....เดือน.....พ.ศ. .... วัน/เดือน/ปีเกิด..... เลขที่บัตรประชาชน/  
 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร..... ขอสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยข้าพเจ้าได้ทราบข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
 มจร. และสิทธิหน้าที่ของข้าพเจ้าดีแล้ว และตกลงที่จะปฏิบัติตามทุกประการ และยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของข้าพเจ้าในกิจกรรมเกี่ยวกับกองทุนสำรอง  
 เลี้ยงชีพ ในการนี้ ขอให้มหาวิทยาลัยฯ หักเงินสะสมจากค่าจ้างของข้าพเจ้าทุก ๆ งวดการจ่ายค่าจ้างในอัตราร้อยละ ..... ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน  
 (พนักงานในอัตราร้อยละ 4-15 มหาวิทยาลัยสมทบร้อยละ 8 / ลูกจ้างในอัตราร้อยละ 2-15 หน่วยงานสมทบร้อยละ 2-3) แล้วนำส่งเข้ากองทุนในแต่ละนโยบายการ  
 ลงทุน ตามสัดส่วนดังนี้

| แผน<br>ทาง<br>เลือก               | ตราสารหนี้<br>ไทย<br>PVDKTFIX-<br>1Y3Y  | ตราสารทุน<br>หุ้นในประเทศ<br>KT-SET50-A | ตราสารทุน<br>หุ้นใน<br>ประเทศ<br>KT-HiDiv | ตราสารทุน<br>หุ้นในประเทศ<br>KTEF | ตราสารทุน<br>หุ้นในประเทศ<br>KT-ESG-A | ตราสารทุน<br>หุ้น<br>ต่างประเทศ<br>KT-Ashares-A | ตราสารทุน<br>หุ้น<br>ต่างประเทศ<br>KT-WTAI-A | ตราสารทุน<br>หุ้น<br>ต่างประเทศ<br>KT-GEQ-A | ตราสารทุน<br>หุ้นในประเทศ<br>KSRMF | อสังหาริมทรัพย์<br>KT-PIF-A |
|-----------------------------------|---|---|---|-----------------------------------|---------------------------------------|---|--|---|------------------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> 1        | 100%  | 0%                                      | 0%  | 0%                                | 0%                                    | 0%  | 0%   | 0%  | 0%                                 | 0%                          |
| <input type="checkbox"/> 2        | 95%   | 2.5%                                    | 0%  | 2.5%                              | 0%                                    | 0%  | 0%   | 0%  | 0%                                 | 0%                          |
| <input type="checkbox"/> 3        | 85%   | 7.5%                                    | 0%  | 7.5%                              | 0%                                    | 0%  | 0%   | 0%  | 0%                                 | 0%                          |
| <input type="checkbox"/> 4        | 80%   | 10%                                     | 0%  | 10%                               | 0%                                    | 0%  | 0%   | 0%  | 0%                                 | 0%                          |
| <input type="checkbox"/> 5        | 75%   | 12.5%                                   | 0%  | 12.5%                             | 0%                                    | 0%  | 0%   | 0%  | 0%                                 | 0%                          |
| <input type="checkbox"/> 6        | 80%   | 5%                                      | 5%  | 0%                                | 0%                                    | 0%  | 0%   | 10%   | 0%                                 | 0%                          |
| <input type="checkbox"/> 7        | 50%   | 10%                                     | 5%  | 0%                                | 5%                                    | 5%  | 5%   | 15%   | 0%                                 | 5%                          |
| <input type="checkbox"/> 8        | แผนการลงทุนแบบตามช่วงอายุ (Life Path) โปรดกรอกใบสมัครแบบเลือก Life Path เพิ่มเติม |   |   |                                   |                                       |   |  |   |                                    |                             |
| <input type="checkbox"/> 9<br>DIY | .....<br>0-100%   | .....<br>0-100%                         | .....<br>0-100%                           | .....<br>0-100%                   | .....<br>0-100%                       | .....<br>0-100%                                 | .....<br>0-100%                              | .....<br>0-100%                             | .....<br>0-100%                    | .....<br>0-10%              |

พร้อมกันนี้ ข้าพเจ้าขอระบุบุคคลผู้มีสิทธิรับผลประโยชน์ทั้งสิ้นของข้าพเจ้าในกรณีที่ข้าพเจ้าเสียชีวิตตามรายละเอียด และอัตราส่วนดังต่อไปนี้

- ชื่อผู้รับประโยชน์.....เกี่ยวข้องกับ..... ให้ได้รับส่วนแบ่งคิดเป็นร้อยละ.....  
 ที่อยู่ผู้รับประโยชน์..... โทร.....
- ชื่อผู้รับประโยชน์.....เกี่ยวข้องกับ..... ให้ได้รับส่วนแบ่งคิดเป็นร้อยละ.....  
 ที่อยู่ผู้รับประโยชน์..... โทร.....
- ชื่อผู้รับประโยชน์.....เกี่ยวข้องกับ..... ให้ได้รับส่วนแบ่งคิดเป็นร้อยละ.....  
 ที่อยู่ผู้รับประโยชน์..... โทร.....
- ชื่อผู้รับประโยชน์.....เกี่ยวข้องกับ..... ให้ได้รับส่วนแบ่งคิดเป็นร้อยละ.....  
 ที่อยู่ผู้รับประโยชน์..... โทร.....

อนึ่งในกรณีที่ผู้รับประโยชน์คนใดถึงแก่กรรมก่อนหรือถึงแก่กรรมพร้อมกับข้าพเจ้า ข้าพเจ้าประสงค์ให้นำส่วนของผู้รับประโยชน์ที่ถึงแก่กรรมนั้น จัดสรร  
 ให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่ยังมีชีวิตอยู่ตามเงื่อนไขการจ่ายเงินแก่ผู้รับประโยชน์ที่ระบุไว้ข้างต้น

ลงชื่อ .....ผู้สมัคร  
 (.....)

คณะกรรมการกองทุนได้พิจารณาเห็นสมควรอนุมัติให้เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตั้งแต่วันที่.....

.....  
 (.....)

กรรมการกองทุนผู้มีอำนาจลงนามฝ่ายนายจ้าง

.....  
 (.....)

กรรมการกองทุนผู้มีอำนาจลงนามฝ่ายลูกจ้าง

## แบบประเมินตนเอง

### บุคลิกในการลงทุน เลือกนโยบายการลงทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

#### ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล

1. เพศ

ชาย 1 คะแนน  หญิง 2 คะแนน

คะแนนที่ได้ ..... คะแนน

2. อายุ

30 ปี และต่ำกว่า 30 ปี 10 คะแนน

31 - 40 ปี 8 คะแนน

41- 50 ปี 6 คะแนน

51- 58 ปี 4 คะแนน

59 ปีขึ้นไป 2 คะแนน

คะแนนที่ได้ ..... คะแนน

3. อายุงานจากปัจจุบัน จนกว่าจะถึงวันที่คาดว่าจะยื่นใบลาออก หรือเกษียณอายุ

น้อยกว่า 2 ปี 0 คะแนน

2 - 5 ปี 2 คะแนน

6 - 10 ปี 5 คะแนน

มากกว่า 10 ปี 8 คะแนน

คะแนนที่ได้ ..... คะแนน

#### ส่วนที่ 2 การยอมรับความเสี่ยงและผลตอบแทน

1. ท่านมีความรู้เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารประเภทต่างๆ เช่น ตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้น และกองทุนรวม อยู่ในระดับใด

ไม่รู้เลย 0 คะแนน

พอรู้บ้าง 2 คะแนน

รู้ค่อนข้างดี 5 คะแนน

รู้ดีมาก 8 คะแนน

คะแนนที่ได้ ..... คะแนน

2. เมื่อมีการลงทุนแล้ว ท่านจะมีลักษณะใด

รับการขาดทุนไม่ได้เลย 0 คะแนน

กลัวขาดทุนพอๆ กับกลัวไม่ได้กำไร 4 คะแนน

ต้องทำกำไรให้ได้ แต่ไม่ขาดทุน 6 คะแนน

ต้องการกำไรมาก และรับขาดทุนมากได้ 8 คะแนน

คะแนนที่ได้ ..... คะแนน

3. ท่านมีประสบการณ์ในการลงทุนประเภทใดบ้าง (ขอให้เลือกตอบเพียงข้อเดียวที่คะแนนสูงสุด)

เงินฝากธนาคาร 0 คะแนน

พันธบัตร ตั๋วสัญญาใช้เงิน 3 คะแนน

ตัวแลกเปลี่ยน หรือกองทุนรวมตราสารหนี้

หุ้น / กองทุนรวมตราสารทุน 6 คะแนน

หลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ 8 คะแนน

คะแนนที่ได้ ..... คะแนน

4. สมมุติว่าท่านลงทุนซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ใน ราคาหุ้นละ 100 บาท ผ่านไป 2 เดือน ปรากฏหุ้นมีมูลค่าลดลงเหลือ 95 บาท ท่านจะทำอย่างไร

ขายหุ้นทั้งหมด เพราะกลัวจะขาดทุนมากกว่านี้ 0 คะแนน

ขายออกบางส่วน และรอดูสถานการณ์ต่อไป 2 คะแนน

อยู่เฉยๆ ไม่ทำอะไร 5 คะแนน

ซื้อเพิ่มในราคาที่ถูกลงกว่าเดิม 8 คะแนน

คะแนนที่ได้ ..... คะแนน

รวมคะแนนทั้งหมด..... คะแนน

### ส่วนที่ 3 วิเคราะห์นโยบายการลงทุนที่เหมาะสม

| บุคลิกภาพ | คะแนนที่ได้รับ   | ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับ |
|-----------|------------------|--------------------------|
| 1         | ไม่เกิน 20 คะแนน | เสี่ยงต่ำมาก             |
| 2         | 21 – 30 คะแนน    | เสี่ยงต่ำ                |
| 3         | 31 – 40 คะแนน    | ปานกลาง                  |
| 4         | 41 คะแนนขึ้นไป   | ค่อนข้างสูง-สูง          |

#### ส่วนอธิบายของแต่ละบุคลิกภาพ

- 1 คุณเป็นผู้ที่ระมัดระวังในเรื่องการลงทุน เน้นการลงทุนที่มีความมั่นคงของเงินต้น นโยบายการลงทุนที่เหมาะสม จึงควรพิจารณาแผนการลงทุนระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี) โดยมีเป้าหมายที่จะรักษาเงินไว้ให้ผลตอบแทนสม่ำเสมอและค่อนข้างคงที่ และไม่ได้ผลกระทบจากการตีราคาหลักทรัพย์ทางบัญชี
- 2 คุณเป็นผู้ลงทุนที่มีการวางแผนการลงทุน มีความต้องการการขยายตัวของเงินลงทุนโดยหลีกเลี่ยงความเสี่ยงและความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น จึงควรพิจารณาแผนการลงทุนที่ให้รายได้ประจำเป็นดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พอใจและเน้นความมั่นคงของเงินต้น จึงควรเน้นการลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้
- 3 คุณเป็นคนกล้าที่จะเสี่ยงในสิ่งที่คุณมั่นใจว่าจะได้ผลที่น่าพอใจตามมา นโยบายการลงทุนที่เหมาะสม จึงควรเป็นการลงทุนที่มีการขยายตัวของเงินลงทุนบ้าง ไม่เน้นรายได้ประจำของดอกเบี้ยหรือเงินปันผล มีการคาดหวังจากกำไรที่ได้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ (Capital Gain) นโยบายการลงทุนจึงควรพิจารณาแผนการลงทุนที่มีเงินลงทุนบางส่วนไปลงทุนในหุ้นด้วย แต่ไม่ควรมีส่วนสูงมากเพราะในระยะสั้นมูลค่าเงินลงทุนจะมีความผันผวนมาก
- 4 คุณเป็นคนที่พร้อมเสี่ยง และมีระยะเวลาการลงทุนยาว ไม่สนใจรายได้ประจำจากดอกเบี้ยหรือเงินปันผล คุณมีความกล้าที่จะเผชิญกับความเสี่ยง เพราะรู้อย่างมีความเสี่ยงมากขึ้นเท่าใด โอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่คุณพอใจก็สูงตามด้วย นโยบายการลงทุนที่เหมาะสมจึงควรเป็นการลงทุนที่มีการลงทุนหุ้นในสัดส่วนที่สูงมากๆ

#### ส่วนที่ 4 สรุปผลคะแนน

คะแนนรวมที่ได้ ..... คะแนน

รวมคะแนนที่ได้จากส่วนที่ 1 และส่วนที่ 2 แล้วเปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับในส่วนที่ 3 เมื่อคะแนนอยู่ในช่วงใด หมายความว่า คุณมีบุคลิกในการลงทุนลักษณะที่ใกล้เคียงดังกล่าว นโยบายการลงทุนที่คุณเลือกในส่วนที่ 5 จึงควรพิจารณาที่เหมาะสมหรือใกล้เคียงกับตัวคุณมากที่สุด

#### ส่วนที่ 5 นโยบายการลงทุนที่ให้สมาชิกเลือกตามระดับความเสี่ยง

| แผนการลงทุนที่เลือก | สัดส่วนการลงทุน |              |                |                 | ระดับความเสี่ยง |
|---------------------|-----------------|--------------|----------------|-----------------|-----------------|
|                     | ตราสารหนี้      | หุ้นในประเทศ | หุ้นต่างประเทศ | อสังหาริมทรัพย์ |                 |
| แผนที่ 1            | 100%            | -            | -              | -               | ค่อนข้างต่ำ     |
| แผนที่ 2            | 95%             | 5%           | -              | -               | ต่ำ-ปานกลาง     |
| แผนที่ 3            | 85%             | 15%          | -              | -               | ปานกลาง         |
| แผนที่ 4            | 80%             | 20%          | -              | -               | ค่อนข้างสูง     |
| แผนที่ 5            | 75%             | 25%          | -              | -               | ค่อนข้างสูง-สูง |
| แผนที่ 6            | 80%             | 10%          | 10%            | -               | ค่อนข้างสูง-สูง |
| แผนที่ 7            | 50%             | 20%          | 25%            | 5%              | สูง             |

หมายเหตุ : - การเลือกนโยบายการลงทุนด้วยตนเองเป็นสิทธิ์ของสมาชิกฯ มิได้เป็นการบังคับ

กรณีสมาชิกไม่แสดงเจตนาในการเลือกนโยบาย  
จะถือว่าสมาชิกเลือกนโยบายที่ได้เลือกไว้ก่อนหน้าแล้ว

ลงชื่อ.....ผู้สมัคร  
(.....)