

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 เพราะรู้อย่างยิ่งมีความเสี่ยงมากขึ้นเท่าใด 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
(.....)