



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
เรื่อง กำหนดแบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน
พ.ศ. 2567

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงแบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุนให้สอดคล้องกับการเลือกแผนการลงทุนของผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ประกอบกับข้อ 9 ของประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2566 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เลขานุการจึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2567”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 18 กันยายน 2567 เป็นต้นไป

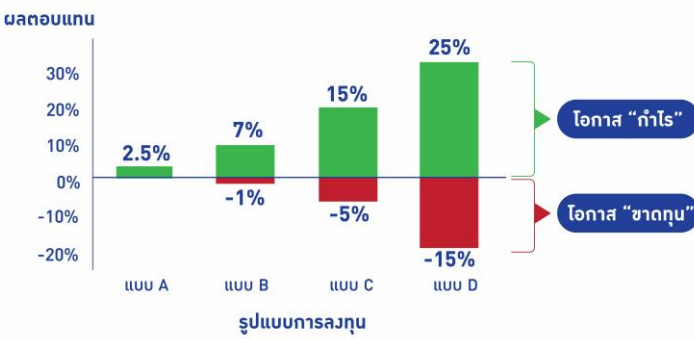
ข้อ 3 ให้ยกเลิก “ประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2566 ลงวันที่ 15 กันยายน พ.ศ. 2566”

ข้อ 4 ให้ใช้ “แบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2567 แบบ กบข. ปส. 001/2567” ที่แนบท้ายประกาศนี้ สำหรับกรณีที่ผู้มีสิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

ประกาศ ณ วันที่ 18 กันยายน พ.ศ. 2567

(นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์)
เลขานุการคณะกรรมการ กบข.

แบบประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2567

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

ผลการประเมินการยอมรับความเสี่ยงด้านการลงทุน (ใช้คะแนนจากข้อ 1 – 4)

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

ผลการประเมินประสบการณ์ และ/หรือความรู้ในการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ (ใช้คะแนนจากข้อ 4 เท่านั้น)

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

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

ลงชื่อสมาชิก _____

(_____)

วันที่ _____

แผนลงทุนตามระดับการยอมรับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

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

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

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

| ระดับการยอมรับความเสี่ยง | แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับผลการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยง | |
|----------------------------|--|--|
| | แผนสำรอง | แผนสินทรัพย์ |
| ระดับ 1 ต่ำ | แผนสมดุลตามอายุ | แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น/ แผนตราสารหนี้ |
| ระดับ 2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ | แผนสมดุลตามอายุ/ แผนหลัก | แผนตราสารหนี้ / แผนกองทุนรวมวายุภักษ์ |
| ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง | แผนสมดุลตามอายุ/ แผนหลัก/ แผนหุ้น 35 | แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ/ แผนกองทุนรวมวายุภักษ์ |
| 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%)/ แผนกองทุนรวมวายุภักษ์ |
| 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