



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว เงินออมสำหรับพนักงานมหาวิทยาลัย



➤ เงินสะสม



สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนทุกครั้งที่มีการจ่ายค่าจ้าง โดยให้มหาวิทยาลัยหักเงินสะสมจากค่าจ้างที่มหาวิทยาลัยจ่ายให้แก่สมาชิก ในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้าง ในลักษณะของอัตราคงที่

➤ เงินสมทบ



มหาวิทยาลัยจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในวันเดียวกันกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในลักษณะของอัตราก้าวหน้า ดังนี้

อายุงาน	การสมทบ
อายุงานเริ่มต้น - 5 ปี	สมทบให้อัตราร้อยละ 5 เท่ากับเงินสะสมของพนักงาน
อายุงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป - 10 ปี	สมทบให้อัตราร้อยละ 7 ของค่าจ้าง
อายุงานตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป - 15 ปี	สมทบให้อัตราร้อยละ 8 ของค่าจ้าง
อายุงานตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไป	สมทบให้อัตราร้อยละ 9 ของค่าจ้าง

➤ กรณีสิ้นสุดการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



อายุงาน	อัตราร้อยละเงินสมทบและผลประโยชน์ จากเงินสมทบที่มอบแก่สมาชิก (ร้อยละ)
ไม่ถึง 3 ปี	ไม่จ่าย
ครบ 3 ปี แต่น้อยกว่า 4 ปี	20
ครบ 4 ปี แต่น้อยกว่า 5 ปี	40
ครบ 5 ปี แต่น้อยกว่า 6 ปี	60
ครบ 6 ปี แต่น้อยกว่า 7 ปี	80
ครบ 7 ปี ขึ้นไป	100



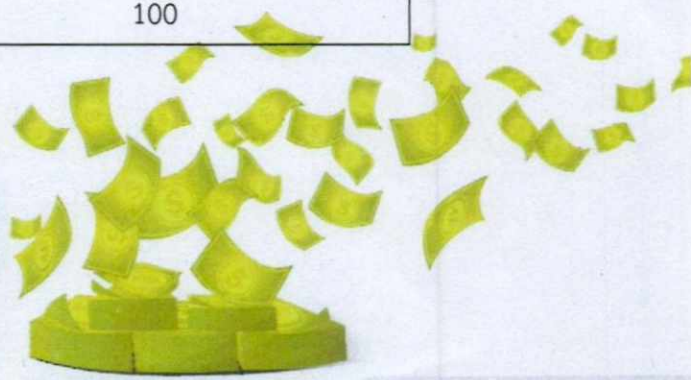
หลักฐานที่ใช้ในการสมัครกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1. ใบสมัครกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2. สำเนาบัตรประชาชน
3. ใบประเมินความเสี่ยง
4. ใบเลือกแผนการลงทุน



หมายเหตุ :

- เอกสารการสมัครให้ส่งที่ฝ่ายบุคคล ต้นสังกัดของท่าน
- ถามข้อสงสัยเรื่องการสมัคร เงินหักสะสม รหัสสมาชิกกองทุน เปลี่ยนแปลงผู้รับผลประโยชน์ ขอยกจากการเป็นสมาชิกกองทุนฯ ติดต่อ ส่วนการคลัง คุณทัศนีย์ โทร .02-649-5000 ต่อเบอร์ภายใน 15609
- ขอรหัสลงทะเบียนเพื่อเข้าระบบออนไลน์กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (SCBAM PVD online) ได้ที่ E-mail: mayurachats@g.swu.ac.th โดยส่งข้อมูล 1.ชื่อ-นามสกุล 2.E-mail ประจำตัว 3.รหัสสมาชิกกองทุนฯ 4. เบอร์ติดต่อ ทั้งนี้จะขอรหัสเข้าระบบออนไลน์ได้ก็ต่อเมื่อเป็นสมาชิกกองทุนแล้ว หรือ ติดต่อส่วนทรัพยากรบุคคล คุณมยุรฉัตร โทร.02-649-5000 ต่อเบอร์ภายใน 15345





ใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.....ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
บริษัท.....บลจ.ไทยพาณิชย์.....จำกัด รหัสสมาชิก.....

โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้า (นาย / นาง / นางสาว).....

วัน/เดือน/ปีเกิด.....เลขที่บัตรประชาชน.....เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร.....

ขอสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.....ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

บริษัท.....บลจ.ไทยพาณิชย์.....จำกัด ฝ่าย.....

วันเริ่มงาน(วันเดือนพ.ศ.).....โดย.....

- ข้าพเจ้าได้ทราบข้อบังคับกองทุน และสิทธิหน้าที่ของข้าพเจ้าดีแล้ว และตกลงที่จะปฏิบัติตามทุกประการ
- ในการนำส่งเงินสะสมของข้าพเจ้าเพื่อส่งเข้ากองทุน ข้าพเจ้าขอให้บริษัทจัดการนำส่งตามอัตราที่กำหนดโดยหักจากค่าจ้างของข้าพเจ้าทุก ๆ เดือน
- ในกรณีที่ข้าพเจ้าเสียชีวิต ข้าพเจ้าขอระบุบุคคลผู้มีสิทธิรับผลประโยชน์ทั้งสิ้นของข้าพเจ้า ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อ.....	โดยให้ได้รับส่วนแบ่งจำนวน.....%
ที่อยู่.....	ความสัมพันธ์.....
ชื่อ.....	โดยให้ได้รับส่วนแบ่งจำนวน.....%
ที่อยู่.....	ความสัมพันธ์.....
ชื่อ.....	โดยให้ได้รับส่วนแบ่งจำนวน.....%
ที่อยู่.....	ความสัมพันธ์.....
ชื่อ.....	โดยให้ได้รับส่วนแบ่งจำนวน.....%
ที่อยู่.....	ความสัมพันธ์.....
ชื่อ.....	โดยให้ได้รับส่วนแบ่งจำนวน.....%
ที่อยู่.....	ความสัมพันธ์.....
รวมทั้งสิ้น 100%	
- หากมีการเปลี่ยนแปลงผู้รับผลประโยชน์ และสัดส่วนของผลประโยชน์ตามข้อ 3. ข้างต้นนั้น จะกระทำโดยแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อคณะกรรมการกองทุน

ลงชื่อ.....ผู้สมัคร

(.....)

คณะกรรมการกองทุนได้พิจารณาใบสมัครของท่านแล้ว และเห็นสมควรอนุมัติให้เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทได้ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่.....

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

กรรมการกองทุน

กรรมการกองทุน

หมายเหตุ : สัดส่วนการรับผลประโยชน์ของผู้รับผลประโยชน์ทุกคนรวมกันต้องเท่ากับ 100%

แบบแจ้งความประสงค์ในการเลือกแผนการลงทุนของสมาชิกกองทุน

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ วันที่.....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้าพเจ้า นาย/นาง/นางสาว _____

เลขที่บัตรประชาชน / รหัสสมาชิก _____ สังกัด _____

ซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ข้าพเจ้ามีความประสงค์ที่จะเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนใหม่ ดังนี้ (โปรดทำเครื่องหมาย X หน้าข้อที่ต้องการเพียง 1 ทางเลือก)

ทางเลือก	สัดส่วนการลงทุนในกองทุนย่อย - กองทุนไทยพาณิชย์มาสเตอร์ฟันด์ (PVDMPF)	
	นโยบายตราสารหนี้ (PVDMPFFI)	นโยบายตราสารทุน (PVDMPFEQ)
☐ 1 ตราสารหนี้ 100%	100%	
☐ 2 ผสมหุ้น 10%	90%	10%
☐ 3 ผสมหุ้น 20%	80%	20%
☐ 4 ผสมหุ้น 30%	70%	30%
☐ 5 ผสมหุ้น 40%	60%	40%

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าประสงค์ให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของข้าพเจ้า ซึ่งหมายถึงเงินลงทุนเดิมและเงินที่จะนำส่งใหม่ ให้เป็นไปตามรูปแบบ และสัดส่วนเดียวกับที่กำหนดไว้ข้างต้น รวมทั้งข้าพเจ้าได้รับการชี้แจงให้มีความเข้าใจ และตระหนักถึงความเสี่ยง รวมถึงอัตราผลตอบแทนที่แตกต่างกัน ในแต่ละแผนการลงทุน จากการเลือกแผนการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือกดังกล่าวข้างต้น

ในกรณีที่ข้าพเจ้ามิได้แจ้งความประสงค์ในการเลือกแผนการลงทุนต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ตามช่วงเวลาที่เปิดให้มีการแจ้งความประสงค์ได้นั้น ข้าพเจ้ารับทราบว่าเงินกองทุนเก่าและเงินนำส่งใหม่ของข้าพเจ้า จะถูกนำไปลงทุนในแผนการลงทุนเดิมที่ข้าพเจ้าได้เคยเลือกไว้ หรือหากข้าพเจ้ายังไม่เคยเปลี่ยนแผนการลงทุน เงินกองทุนเก่าและเงินนำส่งใหม่ของข้าพเจ้าจะถูกนำไปลงทุนใน แผน 2 ผสมหุ้น 10% (ตราสารหนี้ 90% และตราสารทุน 10%) จึงเรียนมาเพื่อพิจารณาดำเนินการ

ลงชื่อ _____ สมาชิกกองทุน

(_____)

หมายเหตุ : กรุณาตอบแบบแจ้งความประสงค์ในการเลือกแผนการลงทุนกลับไปยังฝ่าย งานสวัสดิการบุคลากร กองการเจ้าหน้าที่ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ทั้งนี้ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน (Member Risk Profile)

นาย/นาง/นางสาว/ชื่อ.....นามสกุล.....เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน □□□□□□□□□□
 รหัสพนักงาน.....มหาวิทยาลัย.....ศรีนครินทรวิโรฒ.....แผนก/ฝ่าย.....
 รหัสสมาชิกกองทุน.....กองทุนดำรงเลี้ยงชีพ.....ไทยพาณิชย์มาสเตอร์การ์ด.....ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

การจัดทำ “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน” (Member Risk Profile)

มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจ

เลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างเหมาะสม

อายุหรือระยะเวลาลงทุน	ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง
1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร <u>คะแนน</u> ก) ภายใน 5 ปี หรือเกษียณอายุแล้ว (1) ข) มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี (2) ค) มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี (3) ง) มากกว่า 15 ปี (4)	6. ท่านรู้จักการลงทุนอะไรบ้าง <u>คะแนน</u> ก) เงินฝาก (1) ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2) ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3) ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ (4)
สถานภาพทางการเงิน	
2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน <u>คะแนน</u> ก) มากกว่า 80% (1) ข) มากกว่า 50% ถึง 80% (2) ค) มากกว่า 20% ถึง 50% (3) ง) ไม่เกิน 20% (4)	7. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนอะไรบ้าง <u>คะแนน</u> ก) เงินฝาก (1) ข) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ (2) ค) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ (3) ง) เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และอื่นๆ (4)
3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน <u>คะแนน</u> ก) น้อยกว่า 3 เดือน (1) ข) 3 เดือน ถึง 1 ปี (2) ค) มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี (3) ง) มากกว่า 3 ปี (4)	8. ทักษะคติในการลงทุนของท่าน <u>คะแนน</u> ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย (1) ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้าง เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น (2) ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มาก เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง (3) ง) ยากได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (4)
4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน <u>คะแนน</u> ก) มากกว่า 75% (1) ข) มากกว่า 50% ถึง 75% (2) ค) มากกว่า 25% ถึง 50% (3) ง) ไม่เกิน 25% (4)	9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร <u>คะแนน</u> ก) เงินต้นต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ (1) ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง (2) ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมาก โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก (3) ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่ (4)
5. หากท่านต้องเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน <u>คะแนน</u> ก) เงินออมของตนเอง (1) ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ (2) ค) สวัสดิการต่างๆ (3) ง) ประกันสุขภาพ (4)	

10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี <u>คะแนน</u> ก) ประมาณ 2% ถึง 3% อย่างสม่ำเสมอ (1) ข) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5% (2) แต่บางปีอาจไม่มีผลตอบแทนเลย ค) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8% (3) แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 3% ง) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25% (4) แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 15%	สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเทศ ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่ ☐ ได้ ☐ ไม่ได้
---	--

แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง/ แผนการลงทุนที่เหมาะสม
10-16	ต่ำ	0% / แผน 1 คราสรานี้ 100%
17-22	ค่อนข้างต่ำ	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 10% / แผน 2 ผสมหุ้น 10%
23-28	ปานกลาง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 30% / แผน 3 ผสมหุ้น 20%, แผน 4 ผสมหุ้น 30%
28 ขึ้นไป	ค่อนข้างสูง - สูง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 50% / แผน 5 ผสมหุ้น 40%

หมายเหตุ: ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น
มิได้เป็นที่ยืนยันว่า นโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนดังกล่าว เหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน”

1. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
2. ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน” หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน” ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้นับถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนใหม่แล้ว
3. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ สมาชิกกองทุน

()

วันที่/...../.....