



บันทึกข้อความ

สำนักหอสมุดกลาง
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
รับ 1355 วันที่ 11 ก.ค. 61
ส่ง เวลา

ส่วนงาน งานสวัสดิการฯ ส่วนทรัพยากรบุคคล

โทร. 15725

ที่ ศธ 6902 (2) / 5153

วันที่ 10 กรกฎาคม 2561

เรื่อง แนวปฏิบัติสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ตามข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว พ.ศ. ๒๕๖๑

เรียน ผู้อำนวยการสำนักหอสมุดกลาง

เนื่องด้วยคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ และที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้มีมติเห็นชอบให้แก้ไข ปรับปรุงข้อบังคับกองทุนฯ ขึ้นใหม่ และได้ดำเนินการแล้วเสร็จ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2561 ทางส่วนทรัพยากรบุคคล จึงได้สรุปแนวปฏิบัติในประเด็นสำคัญที่มีการเปลี่ยนแปลงตามข้อบังคับกองทุนฯ ฉบับใหม่ ทั้งสำหรับสมาชิกปัจจุบันของกองทุนและพนักงานมหาวิทยาลัยที่สนใจเข้าเป็นสมาชิกใหม่ โดยมีรายละเอียดดังเอกสารแนบ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และขอความกรุณาแจ้งสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในหน่วยงานของท่านทราบต่อไป จักเป็นพระคุณยิ่ง

เรียน ผู้อำนวยการสำนักหอสมุดกลาง

เพื่อโปรดทราบ และแจ้งแก่สมาชิก

ได้ดำเนินการแล้ว สมาชิก และบุคลากรในสังกัด

ได้ทราบต่อไป

อรุณิฉิม

11 ก.ค. 61

(อาจารย์ นายแพทย์สุรียา ผ่องสวัสดิ์)

กรรมการและเลขานุการ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ทราบ
ดำเนินการตามเสนอ

11 ก.ค. 2561

แนวปฏิบัติสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
ตามข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว พ.ศ. ๒๕๖๑

เนื่องด้วยคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ และที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้มีมติเห็นชอบให้แก้ไข ปรับปรุงข้อบังคับกองทุนฯ ขึ้นใหม่ และได้ดำเนินการแล้วเสร็จ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๑ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๑

ทางส่วนทรัพยากรบุคคล จึงได้สรุปแนวปฏิบัติในประเด็นสำคัญที่มีการเปลี่ยนแปลงตามข้อบังคับกองทุนฯ ทั้งสำหรับสมาชิกปัจจุบันของกองทุนและพนักงานมหาวิทยาลัยที่สนใจเข้าเป็นสมาชิกใหม่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

๑ การเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

๑.๑ กรณีการเข้าเป็นสมาชิกใหม่

พนักงานมหาวิทยาลัยที่สามารถเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว ได้ ต้องเป็นผู้ที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำจนถึงสิ้นรอบปีงบประมาณที่ผู้นั้นมีอายุหกสิบปีบริบูรณ์ และไม่เป็นสมาชิกกองทุนอื่นหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

และสามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนฯ ได้ โดยดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) กรอกใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว และแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อเป็นแนวทางตามความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุน (รายละเอียดดัง [เอกสารแนบท้าย ๑](#) และ [เอกสารแนบท้าย ๒](#))

(๒) แนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ๑ ฉบับ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องและระบุข้อความ “ใช้สำหรับการสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว”

(๓) ส่งเอกสารในข้อ (๑) และ (๒) ที่ฝ่ายบุคคลประจำส่วนงานของท่าน หรือส่งโดยตรงที่ส่วนทรัพยากรบุคคล ชั้น ๓ อาคารสำนักงานอธิการบดี มศว ประสานมิตร

(๔) เมื่อได้รับการอนุมัติสมาชิกภาพจากคณะกรรมการ ส่วนทรัพยากรบุคคล จะได้จัดทำบันทึกข้อความยืนยันการเข้าเป็นสมาชิก และรหัสสมาชิกกองทุนฯ ให้ท่านทราบต่อไป

ทั้งนี้สมาชิกภาพของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว จะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุน และเป็นวันเริ่มนับอายุสมาชิกของสมาชิกอีกด้วย

๑.๒ กรณีสมัครกลับเข้าเป็นสมาชิกอีกครั้งหลังจากลาออกจากกองทุนฯ แต่ไม่ลาออกจากงาน

สมาชิกสามารถลาออกจากกองทุนโดยไม่ลาออกจากงานได้ และ**สามารถสมัครกลับเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้อีก ๒ ครั้งเท่านั้น** โดยสมาชิก**ต้องเว้นระยะห่างนับจากวันที่ลาออกจากกองทุนฯ ครั้งล่าสุดไม่น้อยกว่า ๖ เดือน** จึงจะมีสิทธิ์สมัครกลับเข้าเป็นสมาชิกของกองทุนอีกได้

แนวทางปฏิบัติให้กระทำเช่นเดียวกับกรณีการเข้าเป็นสมาชิกใหม่

ในกรณีสมาชิกลาออกจากกองทุนแต่ไม่ลาออกจากงาน เมื่อสมัครกลับเข้าเป็นสมาชิกกองทุนใหม่ให้นับอายุสมาชิกโดยเริ่มนับอายุสมาชิกใหม่เมื่อคณะกรรมการกองทุนอนุมัติสมาชิกภาพ

๒ การเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนเงินสะสมของสมาชิก

เงินสะสมคือ เงินของสมาชิกที่ได้แสดงเจตจำนงให้มหาวิทยาลัยหักออกจากค่าจ้าง ตามอัตราส่วนที่สมาชิกได้กำหนดไว้ โดยสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงอัตราร้อยละของเงินสะสมได้ **๒ ครั้งต่อปี** อัตราร้อยละของเงินสะสมที่สมาชิกสามารถเลือกได้ มีเงื่อนไขสัมพันธ์กับอายุสมาชิก รายละเอียดดังต่อไปนี้

อายุสมาชิก	อัตราเงินสะสมที่สมาชิกสามารถเลือกจ่ายได้ต่อเดือน (ร้อยละ)*
กรณีอายุสมาชิกน้อยกว่าถึงครบ ๕ ปี	๒ - ๑๕
กรณีอายุสมาชิกมากกว่า ๕ ปีขึ้นไป	๕ - ๑๕

*ร้อยละของการหักเงินสะสมของสมาชิกที่แสดงเจตจำนงนั้น ต้องเป็นเลขจำนวนเต็มไม่มีจุดทศนิยม

กรณีสมาชิกมีอายุสมาชิกมากกว่า ๕ ปีขึ้นไป และเงินสะสมที่สมาชิกเลือกจ่ายมีอัตราน้อยกว่าร้อยละ ๕ ของค่าจ้าง มหาวิทยาลัยจะปรับอัตราการจ่ายเงินสะสมขึ้นมาเป็นอัตราขั้นต่ำร้อยละ ๕ โดยอัตโนมัติ

สมาชิกสามารถแสดงเจตจำนงในการเลือกอัตราในการจ่ายเงินสะสมได้พร้อมกับการสมัครสมาชิกในกรณีสมาชิกใหม่ และสามารถเปลี่ยนแปลงอัตราการจ่ายเงินสะสมสำหรับสมาชิกปัจจุบันได้ ดังนี้

(๑) กรอกแบบแสดงความจำนงเปลี่ยนแปลงอัตราการจ่ายเงินสะสมจากค่าจ้างต่อเดือน (รายละเอียดดัง [เอกสารแนบท้าย ๓](#))

(๒) แนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ๑ ฉบับ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องและระบุข้อความ “ใช้สำหรับการเปลี่ยนแปลงอัตราการจ่ายเงินสะสมของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว”

(๓) ส่งเอกสารในข้อ (๑) และ (๒) ที่ฝ่ายบุคคลประจำส่วนงานของท่าน หรือส่งโดยตรงที่ส่วนทรัพยากรบุคคล ชั้น ๓ อาคารสำนักงานอธิการบดี มศว ประสานมิตร

(๔) เมื่อมีการดำเนินการเรียบร้อยแล้ว ทางส่วนทรัพยากรบุคคล จะได้ทำบันทึกข้อความตอบกลับยืนยันถึงอัตราการจ่ายเงินสะสมที่เปลี่ยนแปลงไปและรอบเงินเดือนที่มีผลตามอัตราใหม่ให้ท่านทราบ

ในการนี้ส่วนทรัพยากรบุคคลและส่วนการคลังขอสงวนสิทธิ์ ในกรณีที่แบบแสดงความจำนงเปลี่ยนแปลงอัตราการจ่ายเงินสะสมฯ เข้ามาในช่วงที่มีการประมวลผลเงินค่าจ้างของพนักงานมหาวิทยาลัยในเดือนนั้น ๆ ผ่านพ้นไปแล้ว อัตราการจ่ายเงินสะสมของท่านจะยังคงเป็นอัตราเดิม และจะเป็นอัตราใหม่ตามที่ท่านแสดงเจตจำนงในเดือนถัดไป

๓ เงินสมทบของมหาวิทยาลัยที่ให้แก่สมาชิกกองทุนฯ

ข้อบังคับกองทุนฯ ปี พ.ศ. ๒๕๖๑ นั้นยังคงรักษาสีทธิประโยชน์ของเงินสมทบที่มหาวิทยาลัยสมทบให้กับสมาชิกในอัตราก้าวหน้าเช่นเดียวกับข้อบังคับกองทุนฯ ปี พ.ศ. ๒๕๔๔ หากมีประเด็นเปลี่ยนแปลงในช่วงอายุสมาชิกน้อยกว่า ๕ ปี คือ มหาวิทยาลัยจะสมทบในอัตราเดียวกับเงินสะสมของสมาชิกที่ได้แสดงเจตจำนงไว้แต่ไม่เกินร้อยละ ๕ ของค่าจ้างของสมาชิกผู้นั้น รายละเอียดดังตาราง

อายุสมาชิก	อัตราเงินสมทบของค่าจ้างต่อเดือน (ร้อยละ)
น้อยกว่าถึงครบ ๕ ปี	อัตราเดียวกับเงินสะสมของสมาชิกผู้นั้น แต่สูงสุดไม่เกินร้อยละ ๕
มากกว่า ๕ ปีขึ้นไปถึงครบ ๑๐ ปี	๗
มากกว่า ๑๐ ขึ้นไปถึงครบ ๑๕ ปี	๘
มากกว่า ๑๕ ปีขึ้นไป	๙

๔ การเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว

ปัจจุบันกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของ บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด มีแผนการลงทุนให้สมาชิกสามารถเลือกลงทุนตามความเหมาะสมของสมาชิกได้ทั้งสิ้น ๕ แผนการลงทุน รายละเอียดดังต่อไปนี้

แผนการลงทุน	นโยบายตราสารหนี้	นโยบายตราสารทุน
แผน ๑ : ตราสารหนี้ ๑๐๐%	๑๐๐%	๐%
แผน ๒ : ผสมหุ้น ๑๐%	๙๐%	๑๐%
แผน ๓ : ผสมหุ้น ๒๐%	๘๐%	๒๐%
แผน ๔ : ผสมหุ้น ๓๐%	๗๐%	๓๐%
แผน ๕ : ผสมหุ้น ๔๐%	๖๐%	๔๐%

โดยแผน ๒ (ผสมหุ้น ๑๐%) จะเป็นแผนการลงทุนเริ่มต้นสำหรับสมาชิกใหม่ทุกคน และหลังจากนั้นสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ **๑๒ ครั้งต่อปี** ตามความสมัครใจและความเหมาะสมของรูปแบบการลงทุนของสมาชิกแต่ละคน โดยสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้หลายวิธี ดังนี้

วิธีที่ ๑ โดยการแจ้งความประสงค์เปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแบบฟอร์มการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่ ส่วนทรัพยากรบุคคล ชั้น ๓ อาคารสำนักงานอธิการบดี มศว ประสานมิตร (รายละเอียดดัง [เอกสารแนบท้าย ๔](#))

วิธีที่ ๒ ทำรายการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนผ่านเว็บไซต์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทยพาณิชย์ <https://eservice.scbam.com/mypvd> หรือผ่านแอปพลิเคชัน SCB myProvident บนมือถือทั้งระบบ Android และ iOS (โดยสมาชิกจำเป็นต้องมี Username และ Password จากธนาคารก่อน จึงจะสามารถเข้าทำธุรกรรมได้ [วิธีการขอ Username และ Password ดังรายละเอียดในหัวข้อถัดไป](#))

๕ การขอรหัสลงทะเบียนเพื่อรับ Username และ Password สำหรับเข้าระบบกองทุนฯ ออนไลน์

ปัจจุบัน บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด ได้เปิดบริการตรวจสอบสถานะกองทุนฯ และเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนออนไลน์ ทั้งผ่านทางหน้าเว็บไซต์ของธนาคาร <https://eservice.scbam.com/mypvd> และผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ SCB myProvident โดยสามารถทำการขอรับรหัสการลงทะเบียนได้โดย

วิธีที่ ๑ ผ่านระบบขอรับรหัสการลงทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพออนไลน์ทางเว็บไซต์ <https://goo.gl/BK1i8U> หรือ ลิงค์จากหน้าเว็บไซต์ของส่วนทรัพยากรบุคคล

วิธีที่ ๒ กรอกแบบฟอร์มคำขอการรับรหัสลงทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพออนไลน์ (รายละเอียดดัง [เอกสารแนบท้าย ๕](#)) แล้วนำส่งที่ส่วนทรัพยากรบุคคล ชั้น ๓ อาคารสำนักงานอธิการบดี มศว ประสานมิตร

หลังจากที่ธนาคารได้รับเรื่องของท่าน ธนาคารจะจัดส่งรหัสสำหรับลงทะเบียนการเข้าใช้งานระบบผ่านทางอีเมลที่ท่านได้ลงทะเบียนไว้ ขอให้ท่านสมาชิกทำตามคำแนะนำที่ได้รับจากธนาคารในการลงทะเบียนเข้าใช้งานระบบ หากท่านมีข้อสงสัยประการใดเพิ่มเติมสามารถสอบถามได้ที่ส่วนทรัพยากรบุคคล หรือ Call center ของธนาคารไทยพาณิชย์ โทรศัพท์ ๐๒-๗๗๗-๗๗๗๗ กด ๐ แล้วกด ๖

ท่านสามารถค้นหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แนวปฏิบัติและดาวน์โหลดเอกสารแนบท้ายได้จาก

เว็บไซต์กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว <https://sites.google.com/a/g.swu.ac.th/pvdswu>

หรือ เว็บไซต์ส่วนทรัพยากรบุคคล มศว <http://personnel.oop.swu.ac.th>

หรือ สอบถามเพิ่มเติมได้ที่ คุณวิชญ ชาติหัตถกร งานสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ ส่วนทรัพยากรบุคคล

โทรศัพท์ภายใน ๑๕๗๒๕ อีเมล vichaya@g.swu.ac.th

รหัสสมาชิก.....

ใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว)

เป็นพนักงานมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒผู้ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำจนถึงสิ้นรอบปีงบประมาณที่ข้าพเจ้า
นั้นมีอายุหกสิบปีบริบูรณ์ สังกัดส่วนงาน.....เลขที่บัตรประชาชน.....
วัน/เดือน/ปีเกิด..... เบอร์โทรศัพท์..... อีเมล.....

ขอสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่

ขอสมัครกลับเข้าเป็นสมาชิกอีกครั้ง (ซึ่งนับเป็นครั้งที่ 1/ 2 ของการสมัครกลับเข้าเป็นสมาชิก

โดยสมาชิกภาพกองทุนครั้งล่าสุดของข้าพเจ้าสิ้นสุดเมื่อวันที่.....เดือน.....พ.ศ.....)

ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
ไทยพาณิชย์ จำกัด โดย

1. ข้าพเจ้าได้ทราบข้อบังคับกองทุนฯ และสิทธิหน้าที่ของข้าพเจ้าดีแล้ว และตกลงที่จะปฏิบัติตามทุกประการ
2. ในการนำส่งเงินสะสมของข้าพเจ้าเพื่อส่งเข้ากองทุน ข้าพเจ้าขอให้มหาวิทยาลัยจัดการนำส่งเงินสะสมในอัตรา
ร้อยละ..... โดยหักจากค่าจ้างของข้าพเจ้าทุก ๆ เดือน หมายเหตุ 1
3. ในกรณีที่ข้าพเจ้าเสียชีวิต ข้าพเจ้าขอระบุบุคคลผู้มีสิทธิรับผลประโยชน์ทั้งสิ้นของข้าพเจ้า ตามรายละเอียด
ดังต่อไปนี้ หมายเหตุ 2

1. ชื่อ..... โดยให้ได้รับส่วนแบ่งจำนวน.....%

ที่อยู่.....ความสัมพันธ์.....

2. ชื่อ..... โดยให้ได้รับส่วนแบ่งจำนวน.....%

ที่อยู่.....ความสัมพันธ์.....

3. ชื่อ..... โดยให้ได้รับส่วนแบ่งจำนวน.....%

ที่อยู่.....ความสัมพันธ์.....

4. ชื่อ..... โดยให้ได้รับส่วนแบ่งจำนวน.....%

ที่อยู่.....ความสัมพันธ์.....

5. ชื่อ..... โดยให้ได้รับส่วนแบ่งจำนวน.....%

ที่อยู่.....ความสัมพันธ์.....

4. หากมีการเปลี่ยนแปลงผู้รับผลประโยชน์ และสัดส่วนของผลประโยชน์ตามข้อ 3. ข้างต้นนั้น จะกระทำโดย
แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อคณะกรรมการกองทุน

5. ข้าพเจ้ารับทราบแผนการลงทุนเริ่มต้นในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของข้าพเจ้าคือ แผนการลงทุนที่ 2 (นโยบายตราสารหนี้ 90% และนโยบายตราสารทุน 10%) และสามารถเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน ตามแผนการลงทุนที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้กำหนดไว้ได้ 12 ครั้งต่อปีหลังจากได้รับสมาชิกภาพ
6. สมาชิกภาพของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุน

ลงชื่อ.....ผู้สมัคร

(_____)

- หมายเหตุ: 1. กรณีสมาชิกใหม่และสมาชิกอายุน้อยกว่าถึงครบ 5 ปี สมาชิกสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมได้ในอัตราร้อยละ 2 – 15 และค่าร้อยละของการหักเงินสะสมที่สมาชิกแสดงเจตจำนงนั้น ต้องเป็นเลขจำนวนเต็มไม่มีจุดทศนิยม และเมื่อสมาชิกมีอายุสมาชิกมากกว่า 5 ปีขึ้นไป หากเงินสะสมที่สมาชิกเลือกจ่ายมีอัตราน้อยกว่าร้อยละ 5 ของค่าจ้าง มหาวิทยาลัยจะปรับอัตราการหักเงินสะสมจากค่าจ้างของสมาชิกในชั้นเป็นอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 5 โดยอัตโนมัติ ทั้งนี้สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงอัตราร้อยละของการหักเงินสะสมได้ 2 ครั้งต่อปี
2. สัดส่วนการรับผลประโยชน์ของผู้รับผลประโยชน์ทุกคนรวมกันต้องเท่ากับ 100%

สำหรับคณะกรรมการ

คณะกรรมการกองทุนได้พิจารณาใบสมัครและตรวจสอบคุณสมบัติของผู้สมัครแล้ว มีผลพิจารณา

อนุมัติ การเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่.....

ไม่อนุมัติ การเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
อันเนื่องมาจาก.....

(_____)

กรรมการกองทุนฝ่ายมหาวิทยาลัยผู้มีอำนาจลงนาม

(_____)

กรรมการกองทุนฝ่ายสมาชิกผู้มีอำนาจลงนาม

รหัสสมาชิกกองทุน

แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุนสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว
(SWU PVD Member Risk Profile)

นาย/นาง/นางสาว ชื่อ..... นามสกุล..... เลขประจำตัวบุคลากร.....
 สังกัดส่วนงาน..... สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

การจัดทำ “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุนสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว”

มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง

เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกแผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างเหมาะสม

❖ อายุหรือระยะเวลาลงทุน

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)

5. หากท่านต้องเข้ารับรักษาตัวในโรงพยาบาลหลังจากเกษียณอายุแล้ว
 ท่านจะหาเงินค่ารักษาพยาบาลจากไหน

	<u>คะแนน</u>
ก) เงินออมของตนเอง	(1)
ข) ให้ครอบครัวร่วมรับผิดชอบ	(2)
ค) สวัสดิการต่าง ๆ	(3)
ง) ประกันสุขภาพ	(4)

❖ สถานภาพทางการเงิน

2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของ
 รายได้ต่อเดือน

	<u>คะแนน</u>
ก) มากกว่า 80%	(1)
ข) มากกว่า 50% ถึง 80%	(2)
ค) มากกว่า 20% ถึง 50%	(3)
ง) ไม่เกิน 20%	(4)

❖ ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถรับความเสี่ยง

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 กองทุน- รวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และอื่น ๆ	(4)

3. หากท่านออกจากงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะรองรับ
 ค่าใช้จ่ายได้นานแค่ไหน

	<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)

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 กองทุน- รวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และอื่น ๆ	(4)

4. จำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ ปัจจุบัน คิดเป็นสัดส่วน
 เท่าใดของทรัพย์สินทั้งสิ้นของท่าน

	<u>คะแนน</u>
ก) มากกว่า 75%	(1)
ข) มากกว่า 50% ถึง 75%	(2)
ค) มากกว่า 25% ถึง 50%	(3)
ง) ไม่เกิน 25%	(4)

8. ทักษะคติในการลงทุนของท่าน

	<u>คะแนน</u>
ก) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย	(1)
ข) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้บ้างเพื่อมีโอกาส ได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	(2)
ค) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้มากเพื่อมีโอกาส ได้รับผลตอบแทนสูง	(3)
ง) ยอยากได้ผลตอบแทนสูงสุด โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	(4)

9. เป้าหมายการลงทุนของท่านเป็นอย่างไร	คะแนน	10. ท่านคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับใดต่อปี	คะแนน
ก) เงินต้นต้องปลอดภัยแม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ	(1)	ก) ประมาณ 2% ถึง 3% อย่างสม่ำเสมอ	(1)
ข) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อโดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้บ้าง	(2)	ข) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 5% แต่บางปีอาจไม่มีผลตอบแทนเลย	(2)
ค) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากโดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้มาก	(3)	ค) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 8% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 3%	(3)
ง) ต้องการผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุดโดยสามารถรับความผันผวนของมูลค่าเงินกองทุนได้เต็มที่	(4)	ง) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนถึง 25% แต่บางปีอาจขาดทุนได้ถึง 15%	(4)
❖ สำหรับการลงทุนในนโยบายการลงทุนต่างประเทศ ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่			<input type="checkbox"/> ได้ <input type="checkbox"/> ไม่ได้

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านได้ดังนี้

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

หมายเหตุ : ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกแผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่า แผนการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่น ๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแนบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุนสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว”

- ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุนสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
- ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุนสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว” หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกแผนการลงทุนสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มศว” ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนใหม่แล้ว
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ สมาชิกกองทุน
(_____)

วันที่/...../.....

แบบแสดงความจำนงเปลี่ยนแปลงอัตราการจ่ายเงินสะสมจากค่าจ้างต่อเดือน
ของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว).....

สังกัดส่วนงาน.....มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

เลขที่บัตรประชาชน..... รหัสสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเลขที่.....

อายุสมาชิก.....ปี มีความประสงค์เปลี่ยนแปลงสัดส่วนอัตราการจ่ายเงินสะสม ดังนี้

กรณีอายุสมาชิกน้อยกว่า 5 ปี (สามารถเลือกจ่ายเงินสะสมได้ในอัตราร้อยละ 2 - 15 ต่อเดือน)

ข้าพเจ้าประสงค์จ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ.....ของค่าจ้างต่อเดือน

กรณีอายุสมาชิกตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป (สามารถเลือกจ่ายเงินสะสมได้ในอัตราร้อยละ 5 - 15 ต่อเดือน)

ข้าพเจ้าประสงค์จ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ.....ของค่าจ้างต่อเดือน

หมายเหตุ: ค่าร้อยละของการหักเงินสะสมที่สมาชิกแสดงเจตจำนงนั้น ต้องเป็นเลขจำนวนเต็มไม่มีจุดทศนิยม

โดยการเปลี่ยนแปลงอัตราการจ่ายเงินสะสมของข้าพเจ้าในครั้งนี้ เป็นการเปลี่ยนแปลงครั้งที่

ครั้งที่ 1 ของปีพ.ศ..... และข้าพเจ้าสามารถเปลี่ยนอัตราการหักเงินสะสมได้อีก 1 ครั้งภายในปีนี้

ครั้งที่ 2 ของปีพ.ศ..... และข้าพเจ้าไม่มีสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมได้อีกภายในปีนี้

ทั้งนี้ข้าพเจ้ารับทราบถึงข้อจำกัด ในกรณีที่แบบแสดงความจำนงเปลี่ยนแปลงฯ ฉบับนี้ เข้าสู่กระบวนการหลังจากช่วงที่มีการประมวลผลเงินค่าจ้างของพนักงานมหาวิทยาลัยในเดือนนั้น ๆ เสร็จสิ้นไปแล้ว ข้าพเจ้ารับทราบว่าอัตราการจ่ายเงินสะสมของข้าพเจ้าจะยังคงเป็นอัตราเดิม และจะเป็นอัตราใหม่ตามที่ข้าพเจ้าแสดงเจตจำนงในเดือนถัดไป

ลงชื่อ.....สมาชิก

(.....)

<p>สำหรับเจ้าหน้าที่</p> <p>รับเรื่องวันที่.....</p> <p>.....</p> <p>(.....)</p> <p>เจ้าหน้าที่ส่วนทรัพยากรบุคคล</p>	<p>รับเรื่องวันที่.....</p> <p>ดำเนินการโดยมีผลเดือน.....</p> <p>.....</p> <p>(.....)</p> <p>เจ้าหน้าที่ส่วนการคลัง</p>
--	---

**แบบแจ้งความประสงค์เปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
ของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ**

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว).....

สังกัดส่วนงาน.....มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

เลขที่บัตรประชาชน..... รหัสสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเลขที่.....

อายุสมาชิก.....ปี มีความประสงค์เปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน ดังนี้

(ทำเครื่องหมาย ✓ หน้าแผนการลงทุนที่ท่านต้องการเลือกเพียงตัวเลือกเดียว)

แผนการลงทุน	นโยบายตราสารหนี้	นโยบายตราสารทุน
<input type="checkbox"/> แผน 1 : ตราสารหนี้ 100%	100%	0%
<input type="checkbox"/> แผน 2 : ผสมหุ้น 10%	90%	10%
<input type="checkbox"/> แผน 3 : ผสมหุ้น 20%	80%	20%
<input type="checkbox"/> แผน 4 : ผสมหุ้น 30%	70%	30%
<input type="checkbox"/> แผน 5 : ผสมหุ้น 40%	60%	40%

โดยการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของข้าพเจ้าในครั้งนี้ เป็นครั้งที่/12 ในปี พ.ศ.

ทั้งนี้ข้าพเจ้าประสงค์ให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของข้าพเจ้า ซึ่งหมายถึงเงินลงทุนเดิมและเงินที่จะนำส่งใหม่ ให้เป็นไปตามรูปแบบ และสัดส่วนเดียวกับที่ข้าพเจ้าเลือกไว้ข้างต้น รวมทั้งข้าพเจ้าได้รับการชี้แจง และทำการศึกษาข้อมูลจนเกิดความเข้าใจ และตระหนักถึงความเสี่ยง รวมถึงอัตราผลตอบแทนที่แตกต่างกันในแต่ละแผนการลงทุน ทั้งจากเจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องและเอกสารข้อมูลต่าง ๆ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ลงชื่อ.....สมาชิก

(.....)

<p>สำหรับเจ้าหน้าที่</p> <p>รับเรื่องวันที่.....</p> <p>.....</p> <p>(.....)</p> <p>เจ้าหน้าที่ส่วนทรัพยากรบุคคล</p>	<p>รับเรื่องวันที่.....</p> <p>ดำเนินการโดยมีผลตั้งแต่วันที่.....</p> <p>.....</p> <p>(.....)</p> <p>เจ้าหน้าที่ บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด</p>
--	---

แบบแจ้งความประสงค์ขอรับรหัสลงทะเบียน
เพื่อเข้าใช้ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ออนไลน์

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว).....
สังกัดส่วนงาน.....มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
รหัสสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเลขที่.....อีเมลล์.....
มีความประสงค์ขอรับรหัสการลงทะเบียนออนไลน์เพื่อเข้าใช้ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของ
บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด

ข้าพเจ้ารับทราบว่า ข้อมูลการเข้าระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพออนไลน์ของ บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด
นั้นจะถูกนำไปยังอีเมลล์ที่ข้าพเจ้าให้ข้อมูลไว้ตามรายละเอียดข้างต้น

ลงชื่อ.....สมาชิก
(.....)

สำหรับเจ้าหน้าที่ รับเรื่องวันที่..... (.....) เจ้าหน้าที่ส่วนทรัพยากรบุคคล	รับเรื่องวันที่..... ดำเนินการวันที่..... (.....) เจ้าหน้าที่ บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด
---	--