

แบบเลือกเปลี่ยนนโยบายแผนการลงทุนตามช่วงอายุ (Life-Path)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (KTMF)

(เพื่อประโยชน์ของท่าน โปรดกรอกข้อความด้วยตัวบรรจงและชัดเจน)

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ในส่วนของ.....จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.....รหัสนายจ้าง.....(9523).....

ข้าพเจ้า นาย นาง นางสาว ชื่อ.....นามสกุล.....

รหัสพนักงาน.....เกิดวันที่.....เดือน.....ปี.....พ.ศ..... ปัจจุบันอายุ.....ปี

มีความประสงค์เข้าแผนทางเลือกการลงทุนตามช่วงอายุ (Life-Path) โดยข้าพเจ้าได้รับทราบรายละเอียดต่าง ๆ ดังนี้

1. ข้าพเจ้าประสงค์จะเปลี่ยนทางเลือกการลงทุนภายใต้นโยบายและช่วงอายุที่กำหนดไว้ในแผนการลงทุนตามช่วงอายุ (Life-Path) โดยข้าพเจ้ายินยอมให้ออนเงินกองทุนที่ข้าพเจ้ามีอยู่เดิม ทั้งจำนวน เข้ามาลงทุนภายใต้แผนการลงทุนตามช่วงอายุ ดังนี้

แผนการลงทุนตามช่วงอายุ (Life-Path)					
ช่วงอายุ (Ages)	ตราสารหนี้ (PVDKTFIX-1Y3Y)	ตราสารทุน SET50 (KT-SET50-A)	ตราสารทุน ทั่วไป (KTEF)	ตราสารทุน ต่างประเทศ (KT-GEQ)	กองทุน ทองคำ (KT-GOLD)
22-30	15%	20%	20%	40%	5%
31-35	25%	17.50%	17.50%	35%	5%
36-40	35%	15%	15%	30%	5%
41-45	45%	12.50%	12.50%	25%	5%
46-50	55%	10%	10%	20%	5%
51-55	67%	7.50%	7.50%	15%	3%
56-60	80%	5%	5%	10%	0%

2. ข้าพเจ้าได้จัดทำแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบาย / แผนการลงทุน และได้รับการชี้แจงให้มีความเข้าใจในเรื่องข้อต่าง ๆ เพิ่มเติม ดังนี้

2.1 สมาชิกสามารถเปลี่ยนแผนทางเลือกการลงทุนตามช่วงอายุ โดยแจ้งความประสงค์เป็นลายลักษณ์อักษรผ่านทางฝ่ายบุคคล พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ฝ่ายบุคคลจะทำการรวบรวมและสรุปผลแจ้งมายังนายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใน วันพฤหัสบดี ก่อนเวลา 17.00 น. และจะต้องได้รับเม็ดเงินย้อนกลับจากทางฝ่ายทะเบียนกองทุนก่อน จึงจะมีผลใน Trade date ของสัปดาห์นั้น หากวัน Trade date เป็นวันหยุด แจ้งเลื่อนขึ้นก่อน 1 วัน

2.2 กำหนดปรับสัดส่วนของมูลค่าเงินลงทุนตามช่วงอายุอัตโนมัติ (Auto Re-Balance) ทุกสิ้นเดือนในเดือนเกิดของสมาชิก

2.3 ต่อมาหากสมาชิกประสงค์จะยกเลิกนโยบาย / แผนการลงทุนดังกล่าว สมาชิกสามารถยกเลิกโดยเข้าไปทำการสับเปลี่ยนแผนการลงทุนอื่นได้เอง ผ่านทางเว็บไซต์ Website (Switching Online) ที่ <http://www.ktam.co.th>

2.4 สมาชิกมีสิทธิเปลี่ยนแปลงทางเลือก ได้ปีปฏิทินละ 4 ครั้ง โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และหากเปลี่ยนครั้งที่ 4 เป็นต้นไป ครั้งละ 40 บาท / คน / ครั้ง (อัตรานี้รวม VAT แล้ว)

ลงชื่อ.....สมาชิกกองทุน

(.....)

คณะกรรมการกองทุนได้รับเอกสารการเปลี่ยนแผนของสมาชิกแล้ว เมื่อวันที่.....

อนุมัติ ไม่อนุมัติ เหตุผล.....

ลงชื่อผู้มีอำนาจลงนาม..... ลงชื่อผู้มีอำนาจลงนาม.....

หมายเหตุ : คำชี้แจงนโยบายการลงทุนของสมาชิกตามช่วงอายุ (Life-Path) ประกอบด้วย 5 นโยบาย ดังนี้

KTMF3 : นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุนกองทุนรวมตราสารหนี้ : (กองทุนตราสารหนี้ระยะ 1 ถึง 3 ปี : PVDKTFIX-1Y3Y)

ลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกองทุนตราสารหนี้ ระยะ 1 ถึง 3 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVDKTFIX-1Y3Y) โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน โดยกองทุนรวมดังกล่าว เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ในประเทศ

KTMF6 : นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุน-กองทุนรวมทองคำ : (เคแอม โกลด์ ฟันด์ : KT-Gold)

ลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนเปิดเคแอม โกลด์ ฟันด์ (KT-Gold) โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน โดยกองทุนรวมดังกล่าว เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ซึ่งลงทุนในทองคำแท่ง โดยเป็นเป็นกองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก ญี่ปุ่น ฮองกง และสิงคโปร์

KTMF9 : นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุนตราสารทุน : (กองทุนเปิดกองทุน SET50 (ชนิดสะสมมูลค่า) (KT-SET50-A)

กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีราคา SET50 ซึ่งรวมถึงหุ้นที่อยู่ระหว่างการเข้าหรือออกจากการเป็น หุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีราคา SET50 ด้วย โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ของกองทุน เพื่อสร้างอัตราผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายให้ใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 (SET50 TRI) โดยใช้กลยุทธ์การบริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management Strategy) อย่างไรก็ตาม ในขณะใดขณะหนึ่งกองทุนอาจไม่ได้ลงทุนในหุ้นซึ่งประกอบเป็นดัชนีราคา SET50 ครบทั้ง 50 หุ้น ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) แต่จะไม่ลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

KTEF : นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุนตราสารทุน : (กองทุนเปิดกองทุน สมาร์ท อีควิตี้ ฟันด์ : KTEF)

ลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกองทุน สมาร์ท อีควิตี้ ฟันด์ (KTEF) โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนโดยกองทุนรวมดังกล่าว เป็นกองทุนรวมตราสารทุน(Equity Fund : EQF) ที่ลงทุนในตราสารทุนเฉลี่ยโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

KTMF16: นโยบายการลงทุนประเภทกองทุนหน่วยลงทุนของตราสารทุนต่างประเทศ : (กองทุนเปิดเคแอม โกลบอล อีควิตี้ พาสซีฟ ฟันด์ (ชนิดสะสมมูลค่า) (KT-GEQ-A)

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหลักในต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว คือ iShares MSCI ACWI ETF (กองทุนรวมหลัก) โดยลงทุน ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งกองทุนรวมหลักจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แนสแด็ก (NASDAQ) ประเทศสหรัฐอเมริกาเพียงตลาดหลักทรัพย์เดียว โดยกองทุนจะลงทุนในกองทุนหลักโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม