



# กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ช่วยคุณได้ !!!

บริการทุกระดับประทับใจ

## ○ การจัดตั้งกองทุนและวัตถุประสงค์



### การจัดตั้งกองทุน

- ✓ ร่วมกันจัดตั้งโดยนายจ้างและลูกจ้างด้วยความสมัครใจ ประกอบด้วยเงินที่ลูกจ้างจ่ายสะสม และเงินที่นายจ้างจ่ายสมทบ
- ✓ จัดทะเบียนกองทุนเป็นนิติบุคคล

### วัตถุประสงค์ของกองทุน

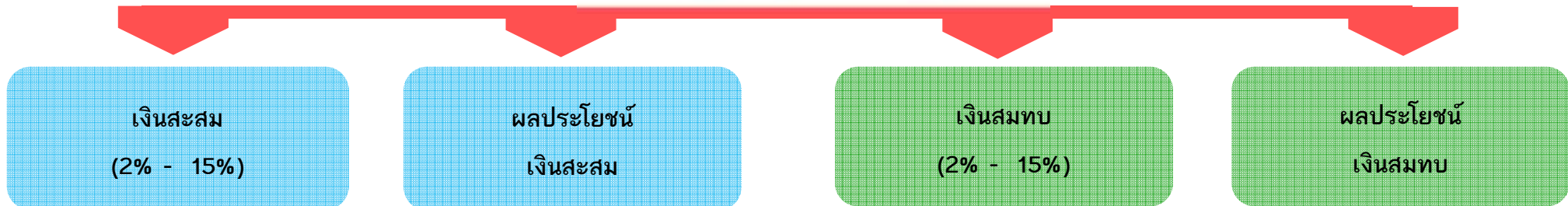
- ✓ เพื่อส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก
- ✓ เพื่อเป็นหลักประกันแก่สมาชิกในกรณีที่สมาชิกออกจากงาน
- ✓ เพื่อเป็นหลักประกันแก่ครอบครัวของสมาชิก เมื่อสมาชิกถึงแก่กรรม

บริการทุกระดับประทับใจ

# องค์ประกอบของเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



นำไปลงทุนเกิดผลประโยชน์



บริการทุกระดับประทับใจ

## ○ สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

เมื่อสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน

ไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษี



เงินสะสม  
ที่จ่ายเข้ากองทุน

1. หักลดหย่อนในการคำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษีตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน ปีละ 10,000 บาท
2. ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง และ ไม่เกิน 490,000 บาท

รวม 500,000 บาท

บริการทุกระดับประทับใจ

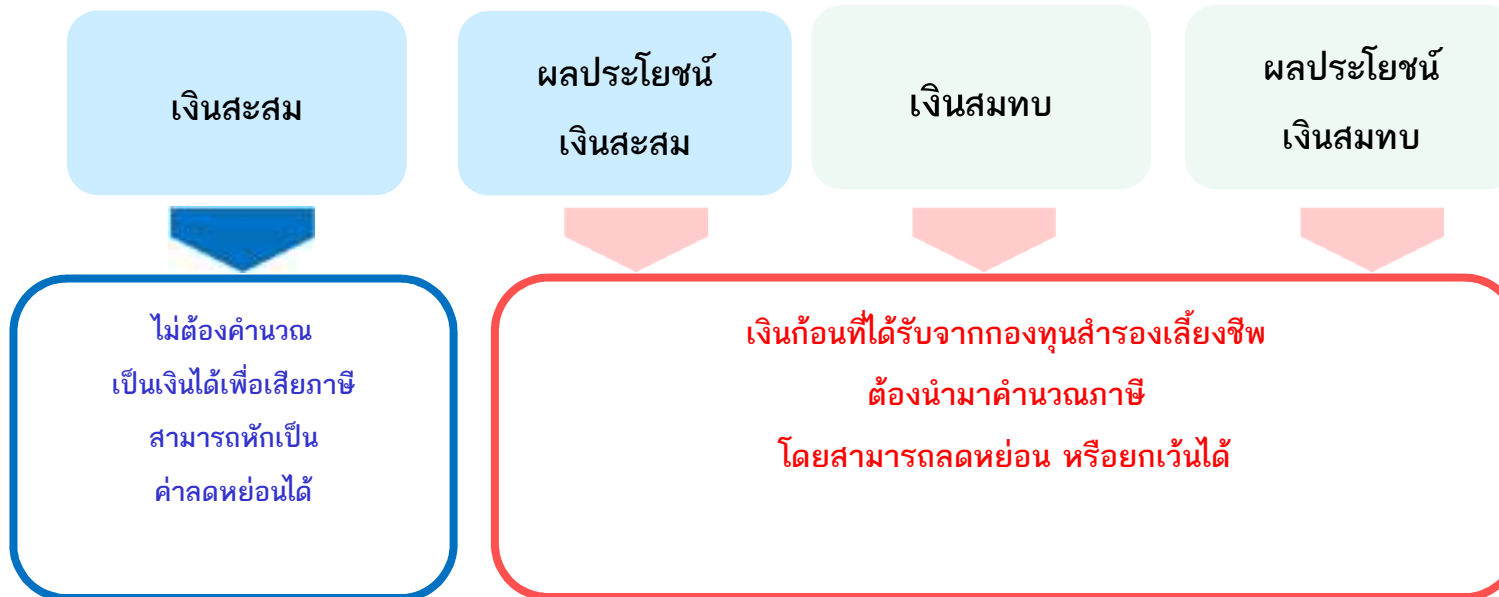


## ○ สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

### เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

เงินที่นำมาคำนวณภาษี ประกอบด้วยเงิน 3 ส่วนคือ

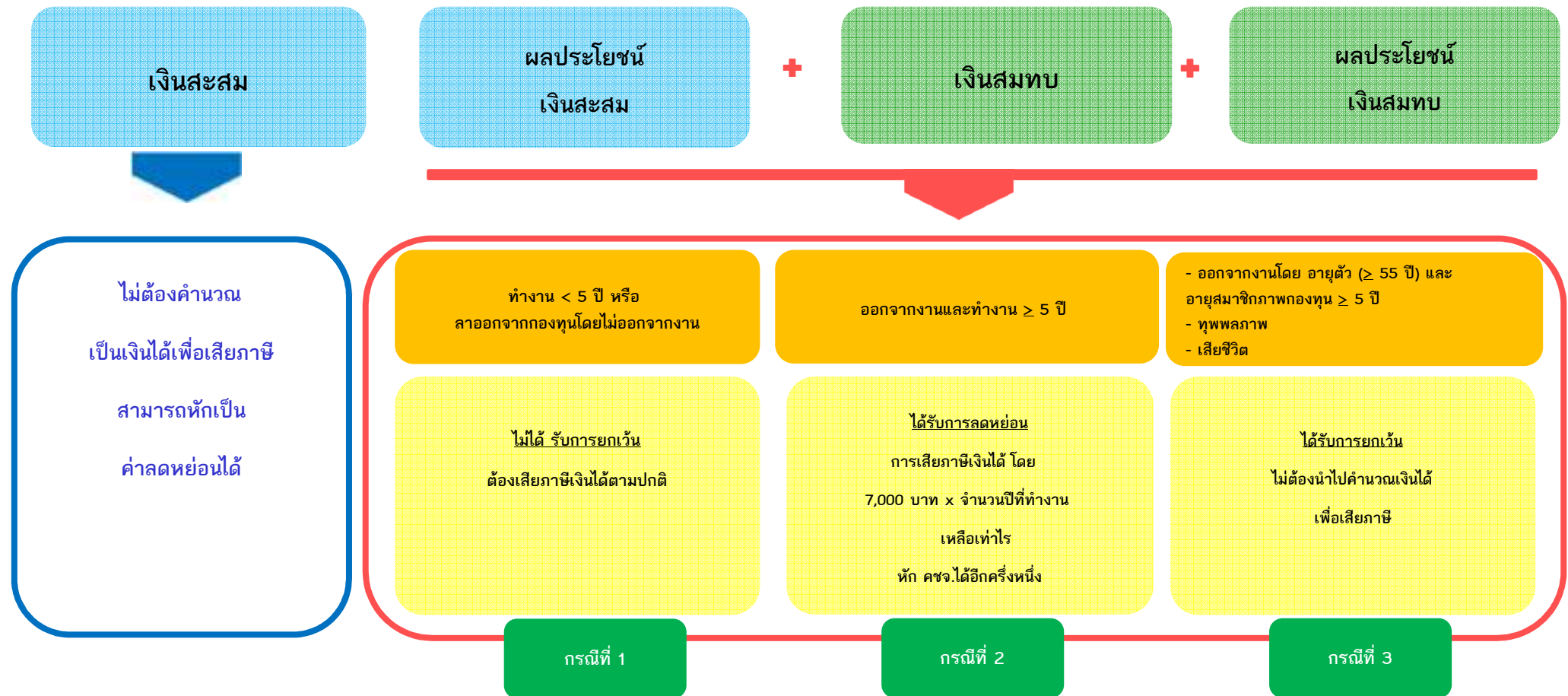
1. เงินสมทบของบริษัท
2. ผลประโยชน์ของเงินสมทบ
3. ผลประโยชน์ของเงินสะสม



บริการทุกระดับประทับใจ



## ○ สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน



บริการทุกระดับประทับใจ

## ○ สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

เมื่อสมาชิกออกจากงาน กรณีที่ 1

ด้วยเหตุ มีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี หรือ ลาออกจากกองทุนโดยไม่ออกจากงาน



เงินได้จากกองทุน  
สำรองเลี้ยงชีพ  
จะถูกนำไปรวมกับรายได้  
ทั้งปีและเสียภาษีตามจริง

ไม่ได้รับการยกเว้นภาษี



บริการทุกระดับประทับใจ

## ○ สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

เมื่อสมาชิกออกจากงาน กรณีที่ 2

พนักงานที่มีอายุงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป

เงินได้เมื่อออกจากงาน สามารถหักค่าใช้จ่ายได้ 2 ส่วน





## ○ สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

ตัวอย่าง : พนักงานได้รับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อออกจากงาน 130,000 บาท มีอายุงาน 5 ปี



บริการทุกระดับประทับใจ

## ○ สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

เมื่อสมาชิกออกจากงาน กรณีที่ 3  
ได้รับ ยกเว้นภาษีเงินได้ ในกรณี ดังนี้

1. ออกจากงาน โดยมีเงื่อนไขดังนี้
  - ▶ อายุตัว ตั้งแต่ 55 ปีบริบูรณ์ ขึ้นไป **และ**
  - ▶ อายุสมาชิกกองทุน ตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป
2. ทุพพลภาพ
3. เสียชีวิต



## การคงเงินไว้ในกองทุน

- เมื่อสิ้นสมาชิกภาพเพราะ ออกจากงานไม่ว่าด้วยเหตุใด สมาชิกมีสิทธิคงเงินทั้งหมดไว้ในกองทุนได้ ตามระยะเวลาที่ข้อบังคับกองทุนกำหนดไว้  
(กช. เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ – ไม่จำกัดระยะเวลาคงเงิน)
- ค่าธรรมเนียมการคงเงินปีละ 500 บาท

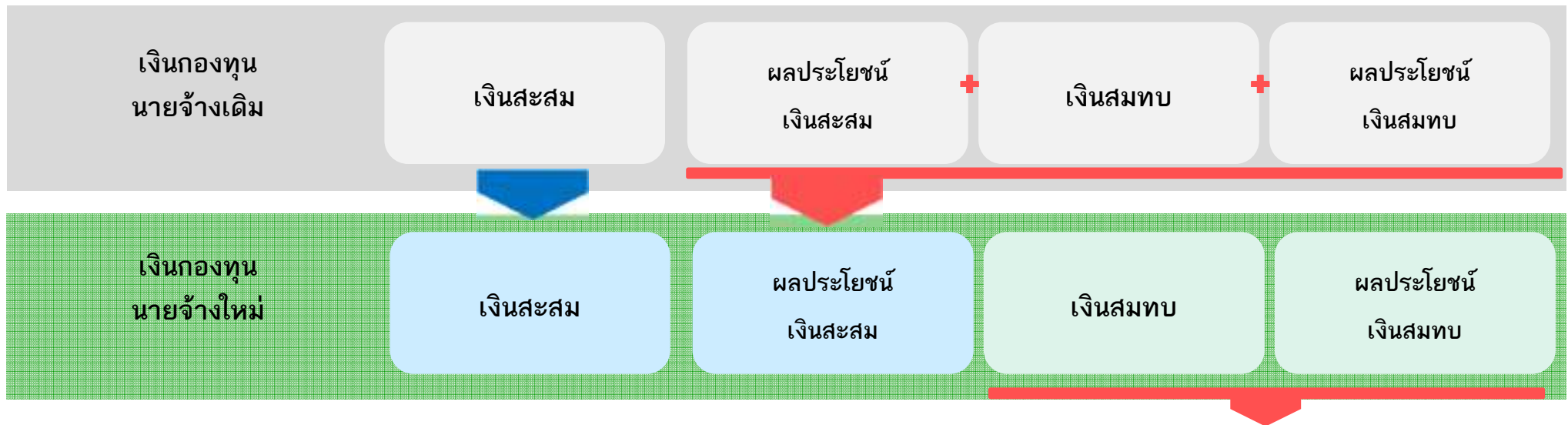
## การคงเงินเพื่อขอรับเงินเป็นงวด

- สมาชิกที่ เกษียณอายุ หรือ ออกจากงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ สามารถกำหนดวงเงินที่จะขอรับในแต่ละงวดได้ โดยต้องไม่น้อยกว่าวงเงินขั้นต่ำที่กำหนดไว้ คือ ไม่ต่ำกว่า 10,000 บาท
- หากกำหนดมากกว่าเงินขั้นต่ำ จะต้องกำหนดเพิ่มไม่น้อยกว่าทุก ๆ 1,000 บาท
- งวดการรับเงิน อาจกำหนดเป็นรายเดือน รายไตรมาส รายปี ก็ได้
- ค่าธรรมเนียมการคงเงินครั้งแรก 500 บาท และค่าธรรมเนียมงวดละ 100 บาท

## ○ สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

เมื่อสมาชิกออกจากงาน กรณีโอนย้ายงาน

เงินได้เมื่อออกจากงานกรณีโอนย้ายงานจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีในการนับ  
อายุสมาชิกของแต่ละบริษัทต่อเนื่องกันได้ เมื่อสมาชิกได้ทำการโอนย้ายเงินกองทุน  
+ จำนวนเงินทั้ง 4 ส่วน จะถูกโอนย้ายไปกองทุนใหม่



เริ่มต้นใหม่

บริการทุกระดับประทับใจ



ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

## สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน



### เงื่อนไขการเข้าเป็นสมาชิก

- (1) พนักงานมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ประเภทประจำ และประเภทชั่วคราว มีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุน ทั้งนี้ สำหรับพนักงานประเภทชั่วคราวต้องมีอายุไม่เกิน 60 ปี โดยให้ยื่นใบสมัครต่อคณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนตามแบบฟอร์มที่คณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนกำหนด
- (2) สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพกรณีลาออกจากกองทุนไม่ลาออกจากงาน สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้อีกเพียงสองครั้งเท่านั้น โดยต้องลาออกจากกองทุนไปแล้วไม่ต่ำกว่า 6 เดือน นับจากวันสิ้นสุดสมาชิกภาพจากกรณีดังกล่าว



## สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน



### อัตราเงินสะสม



#### อัตราเงินสะสม

สมาชิกสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราที่เป็นจำนวนเต็ม **ตั้งแต่ร้อยละ 5** แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง

ทั้งนี้ สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงอัตราการจ่ายเงินสะสมได้ โดยหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการในการเลือกหรือเปลี่ยนแปลงอัตราเงินสะสมให้เป็นที่กองทุนเฉพาะส่วนกำหนด



## สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน



### อัตราเงินสมทบ



#### อัตราเงินสมทบ

นายจ้างจ่ายเงินสมทบในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้าง





## สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน



หลักเกณฑ์การจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบแก่สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพ

(1) การจ่ายเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสม

สมาชิกมีสิทธิได้รับเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมเต็มจำนวน

## สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน



หลักเกณฑ์การจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบแก่สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพ (ต่อ)

### (2) การจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ

(2.1) สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพในกรณีดังต่อไปนี้ ไม่มีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ

(1) สมาชิกที่พ้นจากการเป็นลูกจ้างด้วยเหตุถูกไล่ออกหรือนายจ้างเลิกจ้าง เนื่องจากฝ่าฝืนข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานหรือระเบียบหรือคำสั่งของนายจ้างอันชอบด้วยกฎหมายและเป็นธรรมในเรื่องที่ร้ายแรง

(2) สมาชิกที่ลาออกจากกองทุนโดยไม่ออกจากงาน



## สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน



หลักเกณฑ์การจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบแก่สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ (ต่อ)

### (2) การจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ

(2.2) สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพในกรณีดังต่อไปนี้ มีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ 100%

- (1) เสียชีวิต
- (2) ทุพพลภาพอันเป็นเหตุให้พ้นจากงาน
- (3) วิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ
- (4) ไร้ความสามารถ หรือ เสมือนไร้ความสามารถ
- (5) ครบเกษียณอายุและไม่ได้รับการต่อสัญญาจ้าง



## สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน



หลักเกณฑ์การจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบแก่สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ (ต่อ)

### (2) การจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ

(2.3) การสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุนในกรณีอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในข้อ (2.1) หรือ (2.2) สมาชิกมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

อายุสมาชิกภาพ	อัตราเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ ที่กองทุนจะจ่ายเมื่อสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ
น้อยกว่า 4 ปี	20%
ตั้งแต่ 4 ปี แต่ไม่ถึง 6 ปี	40%
ตั้งแต่ 6 ปี แต่ไม่ถึง 8 ปี	60%
ตั้งแต่ 8 ปี แต่ไม่ถึง 10 ปี	80%
ตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป	100%

บริการทุกระดับประทับใจ



## สรุป ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วน



เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบในส่วนที่ไม่ได้จ่ายแก่สมาชิกตามข้อ (2)

ส่งคืนนายจ้าง



# นโยบายการลงทุน

## K Master Pooled Fund



## แผนการลงทุนของมหาวิทยาลัยเชียงใหม่



ตราสารหนี้ภาครัฐสถาบันการเงิน	100%(ระยะสั้น)	อย่างน้อย 60%	อย่างน้อย 55%	อย่างน้อย 40%	อย่างน้อย 40%	ไม่เกิน 15%
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	ไม่เกิน 40%	ไม่เกิน 30%	ไม่เกิน 30%	ไม่เกิน 30%	-
ตราสารทุน	-	-	ไม่เกิน 10%	ไม่เกิน 25%	ไม่เกิน 25% (FIFไม่เกิน10%)	อย่างน้อย 80%
การลงทุนทางเลือก	-	-	ไม่เกิน 5%	ไม่เกิน 5%	ไม่เกิน 5%	ไม่เกิน 5%

แผน	สัดส่วน					
1	100%	-	-	-	-	-
2	-	100%	-	-	-	-
3	-	-	100%	-	-	-
4	-	-	-	100%	-	-
5	-	-	-	-	100%	-
6	-	-	-	-	-	100%
7	-	70%	-	-	-	30%
8	-	50%	-	-	-	50%
9	-	30%	-	-	-	70%
10	-	10%	-	-	-	90%

แผนการลงทุน  
ที่ 7-10  
มีผล  
1 ก.ค.59

## สรุป อัตราผลตอบแทน กช. เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ณ 28 กุมภาพันธ์ 2560

แผนการลงทุน	2550	2551	2552	2553	2554	2555	2556	2557	2558	2559	ก.พ. 2560	อ.ผลตอบแทนเฉลี่ย 10 ปี ย้อนหลัง (2550-2559)	อ.ผลตอบแทนสะสม 10 ปี (2550-2559)
แผนที่ 1 ตราสารหนี้ระยะสั้นภาครัฐ สถาบันการเงิน	4.09%	3.51%	1.49%	1.03%	2.58%	3.20%	2.84%	2.64%	2.28%	1.21%	0.31%	2.48%	27.79%
แผนที่ 2 ตราสารหนี้	4.05%	5.09%	1.31%	1.17%	2.32%	3.51%	2.63%	3.84%	3.39%	1.59%	0.35%	2.88%	32.87%
แผนที่ 3 ผสม หุ้นไม่เกินร้อยละ 10	6.97%	0.32%	5.52%	5.27%	2.08%	5.67%	1.97%	4.59%	1.12%	3.65%	0.61%	3.69%	43.73%
แผนที่ 4 ผสม หุ้นไม่เกินร้อยละ 25	10.85%	-6.43%	12.01%	10.79%	0.82%	9.46%	0.68%	6.87%	-1.09%	7.08%	1.13%	4.93%	61.87%
แผนที่ 5 ผสม หุ้น และ FIF ไม่เกินร้อยละ 25	10.33%	-6.22%	11.05%	9.68%	0.65%	8.67%	1.13%	6.51%	0.57%	4.75%	0.99%	4.57%	56.41%
แผนที่ 6 ตราสารทุน	44.20%	-52.10%	62.51%	56.38%	-6.83%	35.88%	-3.59%	14.83%	-12.09%	25.62%	3.06%	10.51%	171.69%
แผนที่ 7 ผสม หุ้นร้อยละ 30 (ตราสารหนี้ : ตราสารทุน = 70 : 30)	16.10%	-12.07%	19.67%	17.73%	-0.43%	13.22%	0.76%	7.14%	-1.25%	8.80%	1.16%	6.52%	88.07%
แผนที่ 8 ผสม หุ้นร้อยละ 50 (ตราสารหนี้ : ตราสารทุน = 50 : 50)	24.13%	-23.51%	31.91%	28.78%	-2.26%	19.70%	-0.48%	9.34%	-4.35%	13.61%	1.71%	8.36%	123.11%
แผนที่ 9 ผสม หุ้นร้อยละ 70 (ตราสารหนี้ : ตราสารทุน = 30 : 70)	32.16%	-34.94%	44.15%	39.82%	-4.09%	26.17%	-1.72%	11.53%	-7.45%	18.41%	2.25%	9.68%	151.90%
แผนที่ 10 ผสม หุ้นร้อยละ 90 (ตราสารหนี้ : ตราสารทุน = 10 : 90)	40.19%	-46.38%	56.39%	50.86%	-5.92%	32.64%	-2.97%	13.73%	-10.54%	23.22%	2.79%	10.41%	169.21%

\* เนื่องจากนโยบายดังกล่าวมีการเริ่มบริหาร ม.ค. 54 ผลการดำเนินงานในปี 2550-2553 จึงเป็นการอ้างอิงจากผลการดำเนินงานของกอง PF0123 ซึ่งมีนโยบายการลงทุนใกล้เคียงกัน

\*\* เนื่องจากนโยบายดังกล่าวมีการเริ่มบริหาร ก.ค. 54 ผลการดำเนินงานในปี 25550-2554 จึงเป็นการอ้างอิงจากผลการดำเนินงานของ กองทุนเปิดเค หุ้นระยะยาว (KEQLTF) ซึ่งมีนโยบายการลงทุนใกล้เคียงกัน



## คาดการณ์ผลตอบแทนปี 2560

ช่วงเวลาคาดการณ์: ปี 2560	เงินฝาก/ ตลาดเงิน	ตราสารหนี้ ภาครัฐ	ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	ตราสารทุน ไทย	ตราสารทุน โลก		อัตราผลตอบแทน	ช่วงของอัตรา
ผลตอบแทนคาดหวัง	1.55%	1.75%	2.10%	12.53%	8.45%		คาดหวัง	ผลตอบแทนคาดหวัง
กองทุน Master Pool Fund	การจัดสรรน้ำหนักการลงทุน					รวม	กองทุน	กองทุน
นโยบายตราสารหนี้ระยะสั้น	100%	-	-	-	-	100%	1.55%	1.40% ถึง 1.80%
นโยบายตราสารหนี้	27%	35%	38%	-	-	100%	1.83%	1.55% ถึง 2.19%
นโยบายผสม ตราสารทุน <10%	28%	35%	28%	9%	-	100%	2.76%	0.68% ถึง 3.48%
นโยบายผสม ตราสารทุน <25%	24%	28%	25%	23%	-	100%	4.27%	-0.69% ถึง 5.47%
นโยบายผสม ตราสารทุน +หุ้นต่างประเทศ <25%	24%	28%	25%	15%	8%	100%	3.94%	-0.32% ถึง 5.31%
นโยบายตราสารทุน	2%	-	-	98%	-	100%	12.31%	-8.01% ถึง 16.14%

### ข้อสังเกตและค่าเตือน:

1. การคาดการณ์ผลตอบแทนและความผันผวนคาดหวัง จัดทำขึ้นโดยอาศัยสมมติฐานถึงภาวะการลงทุนในอนาคต
2. ผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่คาดการณ์จากความเสี่ยงในการลงทุน
3. คาดการณ์ผลตอบแทนก่อนหักค่าใช้จ่าย

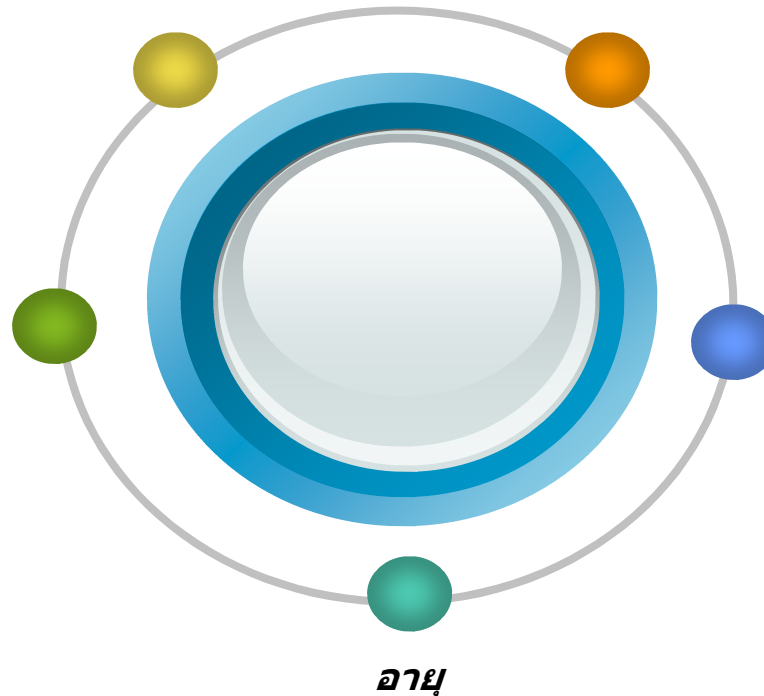
# ปัจจัยประกอบการพิจารณาการเลือกรูปแบบการลงทุน

การยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุน

ฐานะ และภาระการเงิน

ความรู้ ความเข้าใจ เรื่องการลงทุน

ความต้องการผลตอบแทนที่ต่างกัน



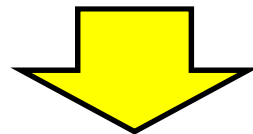
วัย มีส่วนสำคัญในการกำหนดระดับความทนทานต่อความเสี่ยงในการลงทุนและระยะเวลาสำหรับลงทุน

บริการทุกระดับประทับใจ



## การสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุน

1. ทำแบบประเมินความเสี่ยง/กรอกใบสมัครเป็นสมาชิกกองทุน/  
เลือกแผนการลงทุน / แต่งตั้งผู้รับผลประโยชน์ในระบบ **CMU MIS**



2. ปรี้นใบสมัครให้หน่วยงาน และหน่วยงานนำส่งใบสมัครให้กองบริหารงานบุคคล  
ส่งเอกสารภายในวันที่ **15** ของเดือน มีผล วันที่ **1** เดือนถัดไป

# แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกรูปแบบ/แผนการลงทุน

แบบประเมินระดับความเสี่ยงก่อนการลงทุน (แบบกริด) (Member Risk Profile)

ชื่อ: \_\_\_\_\_ นามสกุล: \_\_\_\_\_ เลขชี้บัตรประจำตัวประชาชน: \_\_\_\_\_

รหัสประจำตัวสมาชิก (Access Code): \_\_\_\_\_ บัญชีเงินฝาก: \_\_\_\_\_

ชื่อลูกค้า: \_\_\_\_\_ ชื่อกลุ่ม: \_\_\_\_\_

การจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงก่อนการลงทุน (แบบกริด) (Member Risk Profile) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกสามารถประเมินระดับความเสี่ยงของตนเอง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกรูปแบบ/แผนการลงทุนที่เหมาะสม

ข้อมูลพื้นฐานสมาชิก	ความเข้าใจในการลงทุนและความสามารถในการรับความเสี่ยง
<b>1. กำหนดระดับอายุเฉลี่ย</b> ก) อายุ 2 ปี หรือต่ำกว่า ข) อายุ 3 ถึง 10 ปี ค) อายุ 11 ถึง 20 ปี ง) อายุ 21 ปี	<b>2. ท่านรู้จักการลงทุนหรือไม่</b> ก) ไม่รู้จัก ข) รู้จักเล็กน้อย ค) รู้จักพอสมควร ง) รู้จักดีมาก
<b>3. เป้าหมายการลงทุน</b> ก) 10% ข) 10% ถึง 20% ค) 20% ถึง 30% ง) 30%	<b>4. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนหรือไม่</b> ก) ไม่เคย ข) เคยเล็กน้อย ค) เคยพอสมควร ง) เคยดีมาก



## แบบประเมินระดับความสามารถในการรับความเสี่ยง (Member Risk Profile)

- เพื่อให้สมาชิกทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง
- เป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกรูปแบบ/แผนการลงทุนได้อย่างเหมาะสม
- ตอบแบบประเมินตามความเป็นจริง ภายใต้การตัดสินใจของตนเอง

แนวทางการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน

ท่านสามารถคาดหมายในวงกว้างค่าตอบแทนของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน

ที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

ให้ค่าเครื่องหมาย ✓	คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่อมรับได้	สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง*
หน้าผืนดิน	10-16	ต่ำ	0%
หน้าผืนดิน	17-22	ค่อนข้างต่ำ	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 10%
หน้าผืนดิน	23-28	ปานกลาง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 30%
หน้าผืนดิน	29-34	ค่อนข้างสูง	มีสินทรัพย์เสี่ยงไม่เกิน 50%
หน้าผืนดิน	35-40	สูง	ไม่มีข้อจำกัด

หมายเหตุ : ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่านโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนดังกล่าว เหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่น ๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

\*สินทรัพย์เสี่ยง เช่น หุ้น, ทองคำ, น้ำมัน, กองทุนรวม, โครงสร้างพื้นฐาน, อสังหาริมทรัพย์, อนุพันธ์, ความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราด.อ.ค.

บริการทุกระดับประทับใจ



## ตัวอย่างใบสมัคร



ลำดับการกรอกใบสมัคร S \_\_\_\_\_

ใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ส่วนงาน \_\_\_\_\_

หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ \_\_\_\_\_

วันที่ \_\_\_\_\_

เรียน คณะกรรมการกองทุน

### 1. ข้อมูลผู้สมัคร

ข้าพเจ้า \_\_\_\_\_ นามสกุล \_\_\_\_\_ วันเกิด \_\_\_\_\_

บัตรประชาชนเลขที่ \_\_\_\_\_ เลขที่อัตรา \_\_\_\_\_ วันบรรจุเป็นพนักงานมหาวิทยาลัย \_\_\_\_\_

อยู่บ้านเลขที่ \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_ ตำบล \_\_\_\_\_ อำเภอ \_\_\_\_\_ จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_

ปัจจุบันเป็นพนักงานมหาวิทยาลัย สังกัดหน่วยงาน "มหาวิทยาลัยเชียงใหม่" ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "นายจ้าง"

บริการทุกระดับประทับใจ

## ใบแจ้งความประสงค์เลือกนโยบายการลงทุน

2. การสมัคร ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะสมัครเป็นสมาชิก “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “กองทุน” และเลือกนโยบายการลงทุนดังนี้ (เลือกเพียงข้อเดียว)

- 1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (ตราสารหนี้ระยะสั้นภาครัฐ สถาบันการเงิน)
- 2. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (ตราสารหนี้)
- 3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (ผสม หุ้นไม่เกิน 10%)
- 4. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (ผสม หุ้นไม่เกิน 25%)
- 5. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (ผสม หุ้นและ FIF ไม่เกิน 25%)
- 6. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (ตราสารทุน)
- 7. ผสมหุ้น ร้อยละ 30 (ตราสารหนี้ : ตราสารทุน = 70 : 30)
- 8. ผสมหุ้น ร้อยละ 50 (ตราสารหนี้ : ตราสารทุน = 50 : 50)
- 9. ผสมหุ้น ร้อยละ 70 (ตราสารหนี้ : ตราสารทุน = 30 : 70)
- 10. ผสมหุ้น ร้อยละ 90 (ตราสารหนี้ : ตราสารทุน = 10 : 90)

กรณีข้าพเจ้ามีเงินที่โอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเดิม ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงให้โอนเงินดังกล่าวเข้ามายังกองทุนภายใต้นโยบายการลงทุนเดียวกับนโยบายการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือกไว้ข้างต้น



## ใบแจ้งอัตราเงินสะสม

3. การหักเงินเดือน ข้าพเจ้านายยอมให้นายจ้างหักเงินเดือนของข้าพเจ้าตามอัตราร้อยละ \_\_\_ เพื่อนำส่ง  
กองทุนตลอดระยะเวลาที่ข้าพเจ้าเป็นสมาชิกกองทุน โดยเริ่มตั้งแต่เดือนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุนให้เข้าเป็น  
สมาชิกเป็นต้นไป



บริการทุกระดับประทับใจ

## ใบแจ้งแต่งตั้งผู้รับผลประโยชน์

4. ผู้รับผลประโยชน์ หากข้าพเจ้าถึงแก่กรรม ให้กองทุนจ่ายเงินตามจำนวนที่ข้าพเจ้ามีสิทธิจะได้รับจากกองทุนให้แก่บุคคลผู้มีชื่อเป็นผู้รับผลประโยชน์ ดังต่อไปนี้

คำนำหน้าชื่อ - ชื่อ - นามสกุล	บัตรประชาชน เลขที่	ที่อยู่ที่สามารถติดต่อ ผู้รับผลประโยชน์ พร้อมหมายเลขโทรศัพท์ (ถ้ามี)	สัดส่วน (เฉพาะกรณีระบุ เงื่อนไข จ่ายตามสัดส่วน)
1.			
2.			
3.			
รวม			

5. เงื่อนไขการรับผลประโยชน์ ให้มีเงื่อนไขการได้รับผลประโยชน์ ดังนี้ (ให้ระบุเพียงข้อเดียว)

- จ่ายตามส่วนเท่า ๆ กัน
- จ่ายตามลำดับก่อนหลัง
- จ่ายตามสัดส่วนที่ระบุไว้ในตารางผู้รับผลประโยชน์
- อื่น ๆ โปรดระบุ

ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุเงื่อนไขไว้ หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ไม่ชัดเจนหรืออาจตีความได้หลายนัย ให้กองทุนจัดสรรให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ตามส่วนเท่า ๆ กัน และในกรณีที่ผู้รับผลประโยชน์คนใดถึงแก่กรรม ให้กองทุนกระจายส่วนของผู้รับผลประโยชน์ดังกล่าวให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ที่ยังมีชีวิตอยู่โดยใช้เงื่อนไขการรับผลประโยชน์เช่นเดียวกับที่ข้าพเจ้าระบุไว้ข้างต้น





## ยืนยันข้อมูล

### 6. คำยืนยัน

(1) ข้าพเจ้าได้รับทราบและเข้าใจเกี่ยวกับวัตถุประสงค์และระดับความเสี่ยงของแต่ละนโยบายการลงทุนแล้วและตกลงยอมรับความเสี่ยงของนโยบายการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือก (2) ข้าพเจ้าได้รับทราบและเข้าใจข้อกำหนดต่าง ๆ ในข้อบังคับของกองทุน และข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนแล้ว และข้าพเจ้ายินยอมที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ในข้อบังคับกองทุน และข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนทั้งที่มีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงในภายหน้าทุกประการ (3) ข้าพเจ้ารับทราบว่าประเภทนโยบายการลงทุนที่ระบุไว้ในหัวข้อการสมัคร กำหนดขึ้นเพื่อความสะดวกในการอ้างอิงเท่านั้น ทั้งนี้ นโยบายและการลงทุนของกองทุนจะถูกบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกลีกรไทย จำกัด และจะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา/ข้อตกลงระหว่างกองทุนและบริษัทจัดการหลักทรัพย์กองทุนกลีกรไทย จำกัด

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ผู้สมัคร

7. การอนุมัติ ได้ตรวจสอบแล้ว และอนุมัติให้เข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้ ตั้งแต่วันที่ \_\_\_\_\_

ลงชื่อ \_\_\_\_\_

( ศาสตราจารย์ ดร.ไพโรจน์ วิริยจारी )

กรรมการกองทุนผู้มีอำนาจลงนาม/ผู้ได้รับมอบหมาย

วันที่ \_\_\_\_\_

บริการทุกระดับประทับใจ



ตัวอย่าง

ใบรับรอง / ใบแจ้งยอดเงินสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
Individual Statement of Provident Fund Account

หลักทรัพย์จัดการกองทุนหลักทรัพย์ไทย  
开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT



หลักทรัพย์จัดการกองทุนหลักทรัพย์ไทย  
KASIKORN ASSET MANAGEMENT 泰华农民基金



252/38-41 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 30-32 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร กรุงเทพฯ 10320  
ทะเบียนเลขที่ 4847/2535

ทะเบียนเลขที่  
Registration No. **สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559**  
As of  
ชื่อกองทุน **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**  
Fund Name  
ชื่อนายจ้าง **มหาวิทยาลัยเชียงใหม่**  
Company Name  
ชื่อสมาชิก **นายพัฒนา มีสุข**  
Member Name  
ชื่อฝ่าย  
Department Name

รหัสสมาชิก  
Member Code  
ลำดับที่  
รหัสฝ่าย  
Department Code  
เลขประจำตัวผู้เสียภาษี  
Tax ID.  
รหัสกองทุน  
เลขประจำตัวประชาชน  
Citizen ID.

อัตราผลตอบแทนสุทธิสะสม (%) YTD Net Yield (%)	มูลค่าต่อหน่วย (บาท) Net Asset Value Per Unit (Baht)	จำนวนหน่วย (No. of Unit)		ยอดรวม Total
		ส่วนของสมาชิก Employee's Portion	ส่วนของนายจ้าง Company's Portion	
0.5972	11.113976987966	6,750.6003	8,907.2210	

รายการ Description	ส่วนของสมาชิก Employee's Portion		ส่วนของนายจ้าง Company's Portion		จำนวนเงินรวม Total
	เงินสะสม Contribution	ผลประโยชน์ Earnings	เงินสมทบ Contribution	ผลประโยชน์ Earnings	
ยอดยกมา Beginning Balance	(1) 0.00	(2) 0.00	(7) 0.00	(8) 0.00	0.00
รับโอนระหว่างปี Transferred in during this year	(3) 60,610.00	(4) 10,718.24	(9) 80,391.45	(10) 13,136.99	164,856.68
โอนออกระหว่างปี Transferred out during this year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เกิดขึ้นระหว่างปี During this year	(5) 3,256.25	(6) 441.53	(11) 4,884.38	(12) 581.83	9,163.99
รวม Total	63,866.25	11,159.77	85,275.83	13,718.82	174,020.67

เงินสะสมจ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในปี พ.ศ. **2559** เป็นจำนวนเงิน 3,256.25 บาท  
Employee's contribution paid into the Fund during amounted to Baht

ลงชื่อ   
(นางสาวไสภาวดี เลิศมนัสชัย)  
ผู้รับมอบอำนาจจากบริษัทจัดการ

บริการทุกระดับประทับใจ

## KAsset IVR Call Center : 02-673-8799

สมาชิกทำรายการผ่านโทรศัพท์หมายเลข 0-2673 8799

1. กด 1 เพื่อรับฟังข้อมูลสมาชิก โดยสมาชิกจะต้องกด รหัสผู้ใช้งาน (username) และ รหัสผ่าน (password) ตามที่ได้รับจาก KAsset
  - กด 1 รับฟังข้อมูลเงินกองทุนของสมาชิก
  - กด 2 รับฟังข้อมูลสถานภาพกองทุน
  - กด 3 ขอแบบฟอร์มทางโทรสาร เช่น แบบฟอร์มขอรับเงินที่คงไว้ในกองทุน  
แบบฟอร์มขอเปลี่ยนแปลงการรับเงินเป็นงวด แบบขอสำเนาเอกสาร เป็นต้น
2. กด 2 ขอแบบฟอร์มขอรหัสผ่าน (กรณีสมาชิกไม่ได้รับหรือลืมรหัสผู้ใช้งานและ/หรือรหัสผ่าน)
3. กด 3 เปลี่ยนรหัสผ่าน
4. กด 7 เพื่อขอรับเอกสารที่ขอไว้แล้วทางเครื่องโทรสาร
5. กด 0 เพื่อติดต่อเจ้าหน้าที่



**หมายเหตุ** สมาชิกสามารถทำการเปลี่ยนรหัสผ่านได้ทุกเมื่อที่ต้องการ และในกรณีลืมรหัสผ่าน สมาชิกสามารถขอรหัสผ่านใหม่ได้ โดยส่งแบบฟอร์มขอเลขประจำตัวหรือรหัสผ่านมายัง Kasset สมาชิกสามารถติดต่อนายจ้างเพื่อรับรหัสผ่านใหม่ภายในเดือนถัดไป

บริการทุกระดับประทับใจ