

ชื่อ.....นามสกุล.....
หมายเลขบัตรประชาชน/ Passport No.....
โทรศัพท์.....
เลขที่ผู้ถือหน่วย.....

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน

1. ปัจจุบันท่านอายุ

- ก. มากกว่า 55 ปี
- ข. 45 – 55 ปี
- ค. 35 – 44 ปี
- ง. น้อยกว่า 35 ปี

2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด

- ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
- ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
- ค. ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
- ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

- ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
- ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
- ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
- ง. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ก. เงินฝากธนาคาร
- ข. พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
- ค. หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
- ง. หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

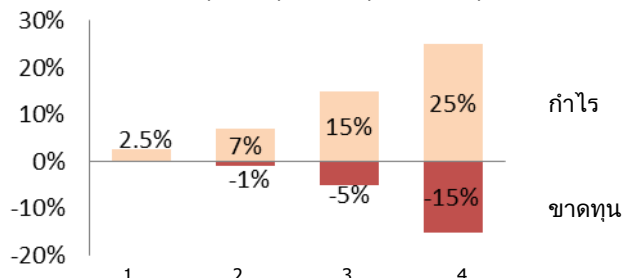
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

- ก. ไม่เกิน 1 ปี
- ข. 1 ถึง 3 ปี
- ค. 3 ถึง 5 ปี
- ง. มากกว่า 5 ปี

6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ

- ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
- ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
- ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
- ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. เมื่อพิจารณาารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุน ในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



ก. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย

ข. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%

ค. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%

ง. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

- ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
- ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
- ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
- ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

- ก. 5% หรือน้อยกว่า
- ข. มากกว่า 5%-10%
- ค. มากกว่า 10%-20%
- ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป

10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร

- ก. ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
- ข. กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
- ค. อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
- ง. ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นอนุพันธ์โดยตรงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นอนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

- ก. ไม่ได้ ข. ได้บ้าง ค. ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

- ก. ไม่ได้ ข. ได้บ้าง ค. ได้

สำหรับเจ้าหน้าที่

สรุปคะแนน

คะแนน	ระดับความเสี่ยง	รับความเสี่ยงค่าเงิน
<input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 15	<input type="checkbox"/> ระดับ 1 เสี่ยงต่ำ	<input type="checkbox"/> ได้
<input type="checkbox"/> 15-21	<input type="checkbox"/> ระดับ 2 เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<input type="checkbox"/> ไม่ได้
<input type="checkbox"/> 22-29	<input type="checkbox"/> ระดับ 3 เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	
<input type="checkbox"/> 30-36	<input type="checkbox"/> ระดับ 4 เสี่ยงสูง	
<input type="checkbox"/> 37 ขึ้นไป	<input type="checkbox"/> ระดับ 5 เสี่ยงสูงมาก	

ระดับความเสี่ยงที่คุณรับได้

Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
1 เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	- มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
2 เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	- มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น รวมทั้งมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	- มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	- มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
3 เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม	- มีนโยบายลงทุนได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้
4 เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน	- มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	- มีนโยบายมุ่งลงทุน โดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
5 เสี่ยงสูงมาก	8*	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	- มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อน เข้าใจยาก เช่น commodity/gold fund /oil fund/derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแ่งที่ไม่มีคุ้มครองเงินต้น

การจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและ ตราสารหนี้ ระยะสั้น	ตราสารหนี้ ภาครัฐ ที่มีอายุ มากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%		>60%	<30%

* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ข้าพเจ้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) และระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับได้ และขอรับรองว่าข้อมูลข้างต้นถูกต้องตามความเป็นจริงทุกประการ และข้าพเจ้ารับทราบว่า การที่ข้าพเจ้าให้ข้อมูลที่เป็นความจริง ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และครบถ้วนตามที่บริษัทจัดการร้องขอ ย่อมมีผลต่อการให้บริการหรือการให้คำแนะนำที่ข้าพเจ้าจะได้รับจากบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น ทั้งนี้เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้นได้ทำการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และแจ้งผลการประเมินและระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับได้ รวมทั้งให้คำแนะนำเบื้องต้น เพื่อให้ข้าพเจ้าเข้าใจความสำคัญในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม (basic asset allocation) ซึ่งพิจารณาจากผลการประเมินที่ข้าพเจ้าได้ให้ข้อมูลไว้ข้างต้น ถือว่าข้าพเจ้ารับทราบผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับได้ รวมถึงการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนเบื้องต้นแล้ว

ข้าพเจ้ารับทราบว่า การลงทุนขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของข้าพเจ้าเอง และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับได้ จากการทำแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนนี้ ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนของข้าพเจ้าเองในกรณีที่ข้าพเจ้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับได้

ลงชื่อ.....ผู้ถือหน่วยลงทุน
วันที่.....

สำหรับเจ้าหน้าที่

ความเห็นเพิ่มเติม			
ระดับความเสี่ยง ที่ลูกค้ายอมรับได้		ผู้บันทึก..... วันที่.....	ผู้ตรวจสอบ..... วันที่.....