



แบบประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) ของผู้ลงทุน

เพื่อช่วยให้ท่านผู้ลงทุนทราบความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้สูงสุดสำหรับการลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การจัดการ ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าดีที่สุดสำหรับท่านผู้ลงทุน และโปรดตอบคำถามทุกข้อครบถ้วน (ทั้งหมด 3 ส่วน มี 12 คำถาม) ดังนี้

ชื่อผู้ลงทุน / ผู้ถือหน่วยลงทุน.....

เลขที่บัตรประชาชน (13 หลัก).....

กรณีบัญชีร่วม โปรดระบุ เลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน (11 หลัก)

หมายเลขโทรศัพท์ (มือถือ).....อีเมล.....วันที่ให้ข้อมูล.....

ส่วนที่ 1 สำหรับการลงทุนทั่วไป

1) ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร

- เกิน 60 ปีขึ้นไป (1) 50 – 60 ปี (2)
- 35 – 49 ปี (3) ต่ำกว่า 35 ปี (4)

2) ระดับการศึกษาของท่าน

- ต่ำกว่าปริญญาตรี (1) ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป (2)

3) ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือ derivatives)

- ไม่มี (1) น้อยกว่า 1 ปี (2)
- 1 – 5 ปี (3) มากกว่า 5 ปี (4)

*** คำแนะนำสำหรับการตอบคำถามในข้อ 4, ข้อ 5 และข้อ 6 คำว่า "เงินลงทุนในส่วนนี้" หมายความว่า ในกรณีดังต่อไปนี้ (1) กรณีที่ท่านมีเงินลงทุนในกองทุนรวมเพียงกองทุนเดียวกับบริษัทจัดการ ขอให้ท่านพิจารณาถึงเงินลงทุนในกองทุนนั้น หรือ (2) ถ้าหากท่านมีเงินลงทุนในกองทุนรวมหลายกองทุนกับบริษัทจัดการ หรือประสงค์ที่จะลงทุนในกองทุนรวมหลายกองทุนกับบริษัทจัดการ ขอให้ท่านพิจารณาถึงเงินลงทุนในกองทุนที่รับความเสี่ยงได้สูงสุด

4) ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินลงทุนในส่วนนี้

- น้อยกว่า 1 ปี (1) 1 – 3 ปี (2)
- 3 – 7 ปี (3) มากกว่า 7 ปี (4)

5) ท่านต้องการรายได้จากเงินลงทุนในส่วนนี้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่

- ต้องการมากที่สุด (1) ต้องการ (2)
- ต้องการเพียงเล็กน้อย (3) ไม่มีความต้องการ (4)

6) สัดส่วนเงินลงทุนในส่วนนี้เทียบกับทรัพย์สินของท่าน

- มากกว่าร้อยละ 60 (1) ร้อยละ 30 – 60 (2)
- ร้อยละ 10 – 30 (3) น้อยกว่าร้อยละ 10 (4)

7)ทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุน

- ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย แม้ว่าจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง (1)
- สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง (2)
- สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น (3)
- อ ยากได้ผลตอบแทนที่สูง โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (4)

8) การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นได้เช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด

- น้อยที่สุด โดยต้องการเน้นการลงทุนที่สร้างกระแสรายได้ประจำ และให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูงสุด แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด (1)
- รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้าง เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว (2)
- ปานกลาง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว (3)
- มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงสุดเพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว (4)

9) ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเฟ้อ ซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้ เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนี้จะตรงกับท่านมากที่สุด

- เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ (1)
- รับความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ (2)
- เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเฟ้อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้ (3)
- ต้องการให้ผลตอบแทนสูงกว่าระดับเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เต็มที่ (4)

10) ท่านคิดว่าท่านจะยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวมได้มากเพียงใด

- ต่ำกว่าร้อยละ 10% (1) ร้อยละ 10 – 20 (2)
- ร้อยละ 20 – 50 (3) มากกว่าร้อยละ 50 (4)

(โปรดพลิกหน้าถัดไป)



แบบประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) ของผู้ลงทุน

เพื่อช่วยให้ท่านผู้ลงทุนทราบความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้สูงสุดสำหรับการลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การจัดการ ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าดีที่สุดสำหรับท่านผู้ลงทุน และโปรดตอบคำถามทุกข้อครบถ้วน (ทั้งหมด 3 ส่วน มี 12 คำถาม) ดังนี้

ส่วนที่ 2 สำหรับการลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ

11) ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่ ได้ ไม่ได้

ส่วนที่ 3 สำหรับการให้คำแนะนำเรื่องอื่นๆ

12) ท่านมีข้อจำกัดในการสื่อสารหรือในการตัดสินใจด้วยตนเอง เช่น คนหูหนวก ตามอด

มี ไม่มี

ส่วนที่ 4 คำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ระดับคะแนน	ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
		เงินฝาก + ตราสารหนี้ ระยะสั้น	ตราสารหนี้ ภาครัฐ	ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุน ทางเลือก
น้อยกว่า 15	เสี่ยงต่ำ	>= 75%	<= 30%	<= 5%	<= 0%	
15 ถึง 21	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<= 25%	<= 65%	<= 10%	<= 5%	
22 ถึง 29	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<= 10%	<= 60%	<= 20%	<= 10%	
30 ถึง 36	เสี่ยงสูง	<= 10%	<= 40%	<= 40%	<= 15%	
37 ขึ้นไป	เสี่ยงสูงมาก	<= 5%	<= 15%	>= 60%	<= 25%	

ข้าพเจ้าเป็นผู้กรอกข้อมูลรายละเอียดข้างต้นด้วยตนเองและขอรับรองความถูกต้องและเป็นความจริงปัจจุบันทุกประการ และข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับว่า ในกรณีที่ผลการประเมิน Risk Profile ดังกล่าวไม่สอดคล้องกับกองทุนรวมที่ข้าพเจ้าได้ลงทุนไว้ก่อนหน้านี้ และ/หรือที่ระบุในแผนการลงทุนแบบประจำต่อเนื่อง (Investment Plan) และ/หรือที่ระบุไว้ในโครงการ Wealth Plus กรณีหักเงินอัตโนมัติรายเดือนเพื่อลงทุน LTF และ RMF ตามที่ได้แจ้งไว้กับบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหน่วยลงทุนฯ ก่อนหน้านี้ อันอาจทำให้ข้าพเจ้าต้องทำการเปลี่ยนแปลง/แก้ไขแผนการลงทุนดังกล่าวนี้ในอนาคตต่อไป พร้อมกันนี้ข้าพเจ้าได้แนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน / ใบต่างดาว / หนังสือเดินทางและรับรองสำเนาถูกต้อง มาพร้อมหนังสือฉบับนี้แล้ว

ตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 54 นี้ เป็นต้นไป หากผู้ลงทุนท่านใดมิได้ตอบคำถามดังกล่าวอย่างครบถ้วน ให้แก่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหน่วยลงทุนฯ ท่านจะไม่สามารถทำรายการซื้อ หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือลงทุนเพิ่มเติม กับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหน่วยลงทุนฯ ได้จนกว่าท่านจะให้ข้อมูลข้างต้นอย่างครบถ้วน (ยกเว้นกองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนในประเทศไทย) ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด

" เมื่อลูกค้าให้ข้อมูลที่มีนัยสำคัญ การให้ข้อมูลที่ตรงต่อความเป็นจริง ถูกต้อง เป็นปัจจุบันและครบถ้วน จะมีผลต่อการให้บริการหรือการให้คำแนะนำที่ลูกค้าจะได้รับ "

"สัดส่วนการจัดสรรการลงทุนที่แสดงในแบบประเมินดังกล่าวเป็นเพียงตัวอย่างคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนตามผลการประเมินที่ได้ ทั้งนี้ ก่อนการตัดสินใจลงทุนใด ๆ ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยอื่นในการวางแผนการลงทุน เช่น ฐานะทางการเงิน วัตถุประสงค์ในการลงทุน ระยะเวลาในการใช้เงิน เป็นต้น หรือปรึกษาผู้วางแผนการลงทุนเพื่อรับคำแนะนำที่เหมาะสมต่อไป"

ลงชื่อ.....ผู้ลงทุน

ตัวบรรจง (.....)

กรณีปัญหาหรือข้อสงสัยสอบถามทุกคุณ

สำหรับเจ้าหน้าที่บริษัทจัดการ

1) ลงชื่อผู้รับเอกสาร (ตัวบรรจง)วันที่.....

2) ลงชื่อผู้บันทึกข้อมูล (ตัวบรรจง)วันที่.....

3) ลงชื่อผู้ตรวจสอบข้อมูล (ตัวบรรจง)วันที่.....

ส่วนที่ 1		ส่วนที่ 2	ส่วนที่ 1 และส่วนที่ 3
ระดับคะแนน	ระดับความเสี่ยง	ยอมรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	ลูกค้าที่ต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการแนะนำ
<input type="checkbox"/> ไม่ถึง 15	ระดับ 1	<input type="checkbox"/> ได้	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
<input type="checkbox"/> ระหว่าง 15-21	ระดับ 1 - 4	<input type="checkbox"/> ไม่ได้	<input type="checkbox"/> ใช่ (พิจารณาจากความรู้ด้านการลงทุน น้อยกว่า 1 ปี)
<input type="checkbox"/> ระหว่าง 22-29	ระดับ 1 - 5		
<input type="checkbox"/> ระหว่าง 30-36	ระดับ 1 - 7		
<input type="checkbox"/> 37 เป็นต้นไป	ระดับ 1 - 8		