

ชื่อผู้ลงทุน เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน มื่อถือ E-Mail

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน
1. ปัจจุบันท่านอายุ

- (1) ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป (2) 45 – 59 ปี (3) 35 – 44 ปี (4) น้อยกว่า 35 ปี

2. ปัจจุบันท่านมีการทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด

- (1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด (2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 (3) ระหว่างร้อยละ 25 แต่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด (4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

- (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

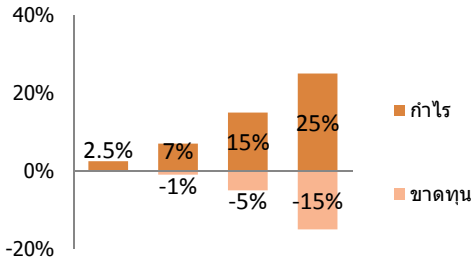
- (1) เงินฝากธนาคาร (2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 (3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ (4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

- (1) ไม่เกิน 1 ปี (2) ตั้งแต่ 1 แต่ไม่น้อยกว่า 3 ปี (3) ตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี (4) มากกว่า 5 ปี

6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่าน คือ

- (1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด


- (1) กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
 (2) กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
 (3) กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
 (4) กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

- (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 (3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

- (1) 5% หรือน้อยกว่า (2) มากกว่า 5%-10% (3) มากกว่า 10%-20% (4) มากกว่า 20% ขึ้นไป

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

- (1) ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
 (2) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยกว่า
 (3) อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 (4) ยืนยันใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้อนุพันธ์แฝงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

- (ก) ไม่ได้ (ข) ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

- (ก) ไม่ได้ (ข) ได้

ลงชื่อผู้ลงทุน

วันที่/...../.....

ตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 54 นี้ เป็นต้นไป หากผู้ลงทุนท่านใดมีคำตอบคำถามดังกล่าวอย่างครบถ้วนให้แก่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหน่วยลงทุนฯ ท่านจะไม่สามารถทำรายการซื้อ หรือปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือลงทุนเพิ่มเติมกับบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหน่วยลงทุนได้จนกว่าท่านจะให้ข้อมูลข้างต้นอย่างครบถ้วนทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด.

สำหรับเจ้าหน้าที่	ส่วนที่ 1 ด้านการลงทุน	ประเภทนักลงทุน
1. ผู้สนับสนุนการขาย วันที่	ระดับคะแนน <input type="checkbox"/> ไม่ถึง 15	ระดับความเสี่ยง ระดับ 1 เสี่ยงต่ำ
2. ผู้บันทึกข้อมูล วันที่	<input type="checkbox"/> ระหว่าง 15-21	ระดับ 2 เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
3. ผู้ตรวจสอบ วันที่	<input type="checkbox"/> ระหว่าง 22-29	ระดับ 3 เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
	<input type="checkbox"/> ระหว่าง 30-36	ระดับ 4 เสี่ยงสูง
	<input type="checkbox"/> 37 ขึ้นไป	ระดับ 5 เสี่ยงสูงมาก

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบ ก. หรือ (1) = 1 คะแนน ตอบ ข. หรือ (2) = 2 คะแนน
 ตอบ ค. หรือ (3) = 3 คะแนน ตอบ ง. หรือ (4) = 4 คะแนน
 สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด
 โดยรวมคะแนน ข้อ 1 – 10
 สำหรับข้อ 11 และ 12 ไม่นำมาคิดคะแนน

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
30-36	4	เสี่ยงสูง
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

คะแนน	ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
		เงินฝาก/ตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
น้อยกว่า 15	เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
15-21	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
22-29	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
30-36	เสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%
37 ขึ้นไป	เสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%		<60%	<30%

* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า