



แบบมาตรฐานในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน-สำหรับนิติบุคคล

ชื่อนิติบุคคล.....วันที่.....

เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ผู้ถือหุ้นหน่วย

คำถามในส่วนของการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้ลงทุน (Risk Profile) มีความจำเป็น เนื่องจากเป็นข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หากผู้ลงทุนมิได้ตอบคำถามดังกล่าวอย่างครบถ้วนให้แก่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหน่วยลงทุน ท่านจะไม่สามารถทำการซื้อขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือลงทุนเพิ่มเติมได้ จนกว่าท่านจะทำการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้สูงสุดสำหรับการลงทุนในกองทุนรวม ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าตรงที่สุดจากคำถามดังนี้

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

1. ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของนิติบุคคล (ได้แก่ ตัวเงินคลัง พันธบัตร ตัวแลกเงิน หุ้น หุ้นกู้ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หน่วยลงทุน)

ก. น้อยกว่า 1 ปี

ข. 1-5 ปี

ค. 6 – 10 ปี

ง. มากกว่า 10 ปี

2. ปัจจุบันนิติบุคคลมีภาระทางการเงิน และค่าใช้จ่ายเป็นประจำเป็นสัดส่วนเท่าใดเมื่อเทียบกับรายได้จากการดำเนินงาน

ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด

ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด

ค. ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด

ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

3. นิติบุคคลมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน

ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน

ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน

ง. มีหนี้สินน้อยมากเมื่อเทียบกับมูลค่าทรัพย์สิน หรือไม่มีหนี้สินเลย

4. นิติบุคคลเคยลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

ก. เงินฝากธนาคาร

ข. พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล

ค. หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้

ง. หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะกิจการจะไม่มี ความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

ก. ไม่เกิน 1 ปี

ข. 1 ถึง 3 ปี

ค. 3 ถึง 5 ปี

ง. มากกว่า 5 ปี

6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของนิติบุคคลคือ

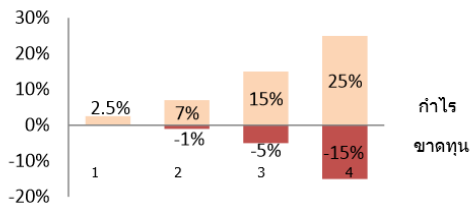
ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้

ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง

ค. โอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น 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. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน 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 ท่านจะอย่างไร

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

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในกองทุนรวมประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับเพียงได้เพียงใด

- ก. ไม่ได้
- ข. ได้บ้าง
- ค. ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

- ก. ไม่ได้
- ข. ได้บ้าง
- ค. ได้

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลข้างต้นถูกต้องตามความเป็นจริงและเป็นปัจจุบันทุกประการ โดยข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับว่าหากผลที่ได้จากการประเมินระดับความเสี่ยงที่ ยอมรับได้ (Risk Profile) ไม่สอดคล้องกับกองทุนรวมที่ข้าพเจ้าได้ลงทุนไว้ก่อนหน้านี้ และ/หรือการลงทุนที่ได้ระบุไว้ในโปรแกรมอัตโนมัติกับบริษัทจัดการกองทุนรวม ข้าพเจ้า อาจจะต้องเปลี่ยนแปลงแก้ไขแผนการลงทุน และ/หรือการลงทุนในโปรแกรมอัตโนมัติกับบริษัทฯ

ลงชื่อผู้ขอเปิดบัญชี

(.....)

วันที่

ผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน IC Number

สำหรับเจ้าหน้าที่

ส่วนที่ 1 คะแนนรวม

ส่วนที่ 2 รับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ☐ ได้ ☐ ไม่ได้

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบ ก. = 1 คะแนน ตอบ ข. = 2 คะแนน ตอบ ค. = 3 คะแนน ตอบ ง. = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด โดยรวมคะแนน ข้อ 1 – 10 สำหรับข้อ 11 ไม่นำมาคิดคะแนน

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทการลงทุน	ตราสารที่สามารถลงทุน
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ	ตราสารหนี้/ ตราสารทุนเพียงเล็กน้อย/ หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	ตราสารหนี้/ ตราสารทุนบางส่วน/ หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-4
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	ตราสารหนี้/ ตราสารทุนบางส่วน-ปานกลาง/ หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-5
30-36	4	เสี่ยงสูง	ตราสารหนี้/ ตราสารทุนปานกลาง/ หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-7
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก/เสี่ยงสูงมากอย่างมีนัยสำคัญ	ตราสารหนี้/ ตราสารทุนค่อนข้างมาก/ หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-8

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก/เสี่ยงสูงมากอย่างมีนัยสำคัญ	<5%	<30%		>60%	<30%

*รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ

ความเสี่ยงของกองทุน	ระดับความเสี่ยงของกองทุน	ประเภทกองทุน	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	- มีนโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด มีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สิน หรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	- มีนโยบายลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่า เงินฝากหรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนดซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่ วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	- มี net exposure ในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	กองทุนรวม ตราสารหนี้	- มี net exposure ในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ทั่วไปในขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่า ร้อยละ 80 ของ NAV - กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกิน 20% NAV
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม	- มี net exposure ได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก - กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated เกินกว่า 20% แต่ไม่เกิน 80% NAV
เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน	- มี net exposure ในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV - กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	7	กองทุนรวม หมวดอุตสาหกรรม	- มี net exposure มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวด อุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก	8	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	- มี net exposure ในทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs / infrastructure fund / property fund / ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมันดิบ เป็นต้น โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV ซึ่งรวมถึงกองทุนรวมทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ไม่เกินร้อยละ 100 ของ NAV (กรณีใช้ commitment approach) หรือไม่เกิน 2 เท่าของ relative VaR (กรณีใช้ relative VaR approach) หรือไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV (กรณีใช้ absolute VaR approach)
เสี่ยงสูงมาก อย่างมีนัยสำคัญ	8+	กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ	- มีการลงทุนใน derivatives การกู้ยืม /repo เพื่อการลงทุน และ short selling อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การลงทุนอย่างมีนัยสำคัญหมายถึงการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าว ในอัตราส่วนที่มากกว่าที่กำหนดไว้ สำหรับกรณีกองทุนรวมทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ไม่เกินร้อยละ 100 ของ NAV (กรณีใช้ commitment approach) หรือไม่เกิน 2 เท่าของ relative VaR (กรณีใช้ relative VaR approach) หรือไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV (กรณีใช้ absolute VaR approach)