



## แบบมาตรฐานในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน - สำหรับบุคคลธรรมดา

ชื่อ-นามสกุล.....วันที่.....

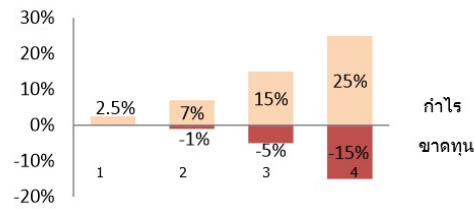
เลขที่บัตรประชาชน .....เลขที่ผู้ถือหน่วย .....

คำถามในส่วนของ การประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้ลงทุน (Risk Profile) มีความจำเป็น เนื่องจากเป็นข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หากผู้ลงทุนมิได้ตอบคำถามดังกล่าวอย่างครบถ้วนให้แก่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหน่วยลงทุน ท่านจะไม่สามารถทำการซื้อขายหรือปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือลงทุนเพิ่มเติมได้ จนกว่าท่านจะทำการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้สูงสุดสำหรับการลงทุนในกองทุนรวม **ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าตรงที่สุดจากคำถามดังนี้**

### คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน

- ปัจจุบันท่านอายุ
  - ตั้งแต่ 60 ปี ขึ้นไป ข. 45 – 59 ปี
  - 35 – 44 ปี ง. น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดู ครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด
  - มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
  - ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
  - มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
  - มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
  - มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
  - มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
  - เงินฝากธนาคาร ข. พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
  - หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ ง. หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
  - ไม่เกิน 1 ปี ข. 1 ถึง 3 ปี ค. 3 ถึง 5 ปี ง. มากกว่า 5 ปี
- วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ
  - เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
  - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
  - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
  - 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. ถ้าท่านเลือกการลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน 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. ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
  - ข. กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
  - ค. ออดทนถือต่อไปได้และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
  - ง. ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

**คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)**

**ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยตรงเท่านั้น**

11. หากการลงทุนในกองทุนรวมประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

- ก. ไม่ได้
- ข. ได้บ้าง
- ค. ได้

**ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ**

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

- ก. ไม่ได้
- ข. ได้บ้าง
- ค. ได้

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลข้างต้นถูกต้องตามความเป็นจริงและเป็นปัจจุบันทุกประการ โดยข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับว่าหากผลที่ได้จากการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) ไม่สอดคล้องกับกองทุนรวมที่ข้าพเจ้าได้ลงทุนไว้ก่อนหน้านี้ และ/หรือการลงทุนที่ได้รับไว้ในโปรแกรมอัตโนมัติกับบริษัทจัดการกองทุนรวม ข้าพเจ้าอาจจะต้องเปลี่ยนแปลงแก้ไขแผนการลงทุน และ/หรือการลงทุนในโปรแกรมอัตโนมัติกับบริษัทหรือบริษัทจัดการกองทุนรวมต่อไป

ลงชื่อ ..... ผู้ขอเปิดบัญชี  
 (.....)  
 วันที่ .....

สำหรับเจ้าหน้าที่

|                          |   |
|--------------------------|---|
| ส่วนที่ 1 คะแนนรวม _____ | ส่วนที่ 2 รับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน <input type="checkbox"/> ได้ <input type="checkbox"/> 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 | ประเภทนักลงทุน                               | 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/เสี่ยงสูงมาก<br>อย่างมีนัยสำคัญ | ตราสารหนี้/ ตราสารทุนค่อนข้างมาก/ หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-8     |

## ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

| ประเภทผู้ลงทุน                               | สัดส่วนการลงทุน                  |   |                    |           |                   |
|--|----------------------------------|---|--------------------|-----------|-------------------|
|  | เงินฝากและ<br>ตราสารหนี้ระยะสั้น | ตราสารหนี้ภาครัฐ<br>ที่มีอายุมากกว่า 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/<br>เสี่ยงสูงมากอย่างมีนัยสำคัญ | <5%                              | <30%                                      |                    | >60%      | <30%              |

\*รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารหนี้ประเภทต่าง ๆ

| Risk Profile                 | ระดับ<br>ความ<br>เสี่ยง | ประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนได้  |   |                       |              |
|------------------------------|-------------------------|--|---|-----------------------|--------------|
|                              |                         | ประเภทตราสาร   | ไม่เกิน 1 ปี<br>หรือ FRN  | ตั้งแต่ 1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี |
| เสี่ยงต่ำ                    | 1                       | อายุคงเหลือของตราสารหนี้   |   |                       |              |
|                              |                         | ประเภทตราสาร   | ไม่เกิน 1 ปี<br>หรือ FRN  | ตั้งแต่ 1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี |
|                              |                         | ตราสารหนี้ภาครัฐ   | 1   | 2                     | 3            |
|                              |                         | หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ AA- ขึ้นไป  | 2   | 3                     | 4            |
| เสี่ยงปานกลาง<br>ค่อนข้างต่ำ | 2                       | หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ A+/A-/A-   | 3   | 4                     | 4            |
|                              |                         | หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ BBB+/BBB/BBB-  | 4   | 4                     | 4            |
|                              |                         | 4  | หุ้นกู้อนุพันธ์หรือหุ้นกู้ที่มี Underlying เป็นหลักทรัพย์/ดัชนีหุ้นหรือตราสารหนี้ / อตราดอเบี้ย ภายในประเทศที่แพร่หลาย และมีการประกันเงินต้นไม่ต่ำกว่า 100% |                       |              |
| เสี่ยงปานกลาง<br>ค่อนข้างสูง | 3                       | ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน (Hybrid Bond)  |   |                       |              |
|                              |                         | ตราสารหนี้ที่ให้สิทธิผู้ออกไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด  |   |                       |              |
| เสี่ยงสูง                    | 6                       | หุ้นกู้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า Investment Grade   |   |                       |              |
|                              |                         | หุ้นกู้เอกชนที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ  |   |                       |              |
| เสี่ยงสูงมาก                 | 7                       | หุ้นกู้อนุพันธ์หรือหุ้นกู้ที่มีการประกันเงินต้นต่ำกว่า 100% <b>หรือ</b> มี underlying อื่นใด นอกเหนือจากหลักทรัพย์/ดัชนีหุ้นหรือตราสารหนี้/อตราดอเบี้ยภายในประเทศที่แพร่หลาย <b>หรือ</b> |   |                       |              |
|                              |                         | ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) * <b>หรือ</b> ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)   |   |                       |              |

ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารหนี้ประเภทต่าง ๆ

| Long-Term Credit Rating                                      | Short-Term Credit Rating |                |
|--|--------------------------|----------------|
|  | TRIS Rating              | Fitch Thailand |
| ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ AA- ขึ้นไป       | T1                       | F1+            |
| ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ A+/A /A-                | T2                       | F1             |
| ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ BBB+/BBB/BBB-           | T3                       | F2, F3         |
| ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า Investment Grade | T4                       | B, C           |

ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ

| Risk profile                | ระดับความเสี่ยง | ประเภท   | ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน  |
|-----------------------------|-----------------|--|---|
| เสี่ยงต่ำ                   | 1               | กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ             | - มีนโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด มีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สิน หรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน  |
| เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ    | 2               | กองทุนรวมตลาดเงิน                                  | - มีนโยบายลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่า เงินฝากหรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนดซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน                |
|                             | 3               | กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล                            | - มี net exposure ในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV  |
| เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง    | 4               | กองทุนรวมตราสารหนี้                                | - มี net exposure ในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ทั่วไปในขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV<br>- กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกิน 20% NAV   |
|                             | 5               | กองทุนรวมผสม                                       | - มี net exposure ได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก<br>- กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated เกินกว่า 20% แต่ไม่น้อยกว่า 80% NAV  |
| เสี่ยงสูง                   | 6               | กองทุนรวมตราสารทุน                                 | - มี net exposure ในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV<br>- กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV  |
|                             | 7               | กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม                            | - 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 ซึ่งรวมถึงกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารที่มี structured note ที่ไม่คุ้มครองเงินต้นด้วย   |
| เสี่ยงสูงมากอย่างมีนัยสำคัญ | 8+              | กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ | - มีการลงทุนใน derivatives การกู้ยืม /repo เพื่อการลงทุน และ short selling อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การลงทุนอย่างมีนัยสำคัญหมายถึง การลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าว ในอัตราส่วนที่มากกว่าที่กำหนดไว้สำหรับกรณีกองทุนรวมทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ไม่เกินร้อยละ 100 ของ NAV (กรณีใช้ commitment approach) หรือไม่เกิน 2 เท่าของ relative VaR (กรณีใช้ relative VaR approach) หรือไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV (กรณีใช้ absolute VaR approach) |