

สาขาและรหัส.....	วันที่
ชื่อบัญชี.....	เลขที่บัตรประชาชน (สำหรับคนไทย).....
	พาสปอร์ต (สำหรับคนต่างชาติ).....

ขั้นตอนที่ 1 : ประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) โปรดเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมที่สุด

1. ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร

<input type="checkbox"/> (1) ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป	<input type="checkbox"/> (2) 45 - 59 ปี	<input type="checkbox"/> (3) 35 - 44 ปี	<input type="checkbox"/> (4) น้อยกว่า 35 ปี
--	---	---	---
2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด

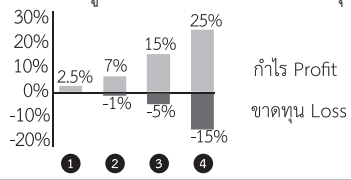
<input type="checkbox"/> (1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด	<input type="checkbox"/> (2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
<input type="checkbox"/> (3) ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด	<input type="checkbox"/> (4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

<input type="checkbox"/> (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน	<input type="checkbox"/> (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน	<input type="checkbox"/> (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน	<input type="checkbox"/> (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
---	--	--	--
4. ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง สามารถเลือกได้มากกว่า 1 ข้อ (คิดคะแนนโดยเลือกข้อที่คะแนนสูงสุด)

<input type="checkbox"/> (1) เงินฝากธนาคาร	<input type="checkbox"/> (2) พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	<input type="checkbox"/> (3) หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้	<input type="checkbox"/> (4) หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
--	--	---	--
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

<input type="checkbox"/> (1) ไม่เกิน 1 ปี	<input type="checkbox"/> (2) ตั้งแต่ 1 แต่ไม่น้อยกว่า 3 ปี	<input type="checkbox"/> (3) ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี	<input type="checkbox"/> (4) มากกว่า 5 ปี
---	--	--	---
6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ

<input type="checkbox"/> (1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้	<input type="checkbox"/> (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
<input type="checkbox"/> (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น	<input type="checkbox"/> (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
7. เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



กำไร Profit

ขาดทุน Loss

<input type="checkbox"/> (1) กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
<input type="checkbox"/> (2) กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
<input type="checkbox"/> (3) กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
<input type="checkbox"/> (4) กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%
8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

<input type="checkbox"/> (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน	<input type="checkbox"/> (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
<input type="checkbox"/> (3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง	<input type="checkbox"/> (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

<input type="checkbox"/> (1) 5% หรือ น้อยกว่า	<input type="checkbox"/> (2) มากกว่า 5% - 10%	<input type="checkbox"/> (3) มากกว่า 10% - 20%	<input type="checkbox"/> (4) มากกว่า 20% ขึ้นไป
---	---	--	---
10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร

<input type="checkbox"/> (1) ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง	<input type="checkbox"/> (2) กังวลใจและปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
<input type="checkbox"/> (3) ออดทนถือต่อไปได้และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา	<input type="checkbox"/> (4) ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน
11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่ลงทุนนั้นไม่ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด (ไม่นำมาคิดคะแนน)

<input type="checkbox"/> (1) ไม่ได้	<input type="checkbox"/> (2) ได้
-------------------------------------	----------------------------------
12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด (ไม่นำมาคิดคะแนน)

<input type="checkbox"/> (1) ไม่ได้	<input type="checkbox"/> (2) ได้
-------------------------------------	----------------------------------

ขั้นตอนที่ 2 : ประเมินความรู้/ประสบการณ์ในการลงทุน (Knowledge Assessment) โปรดเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมที่สุด

13. ท่านได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาจากการศึกษาในสาขาการเงิน การลงทุน พาดิชาศาสตร์ เศรษฐศาสตร์ หรือการวางแผนทางการเงิน ใช่ ไม่ใช่
14. ท่านมีใบอนุญาตหรือคุณวุฒิทางการเงินอย่างใดอย่างหนึ่งต่อไปนี้ ใช่ ไม่ใช่

<input type="checkbox"/> IC Plain - ผู้แนะนำการลงทุนตราสารทั่วไป หรือ IC Complex - ผู้แนะนำการลงทุนตราสารซับซ้อน <input type="checkbox"/> CFP - นักวางแผนการเงิน <input type="checkbox"/> CISA - Certified Investment and Securities Analyst Program	<input type="checkbox"/> Investment Planner - ผู้วางแผนการลงทุน <input type="checkbox"/> CFA - Chartered Financial Analyst <input type="checkbox"/> FRM - Financial Risk Manager
--	--
15. ท่านมีประสบการณ์ทำงานในด้านที่เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน ใช่ ไม่ใช่
16. ท่านมีความสนใจและศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการเงินการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ใช่ ไม่ใช่

ขั้นตอนที่ 3 : รวมคะแนน ข้อ 1-10 (ข้อ 11-16 จะไม่นำมาคิดคะแนน)	คะแนนรวมที่ได้
--	----------------

โปรดดูประเภทกองทุนที่เหมาะสม และลงนามด้านล่าง

ขั้นตอนที่ 4 : เทียบประเภทนักลงทุน		ท่านเป็นนักลงทุนประเภท	A	B	C	D	E
คะแนน	ประเภทของนักลงทุน	ระดับความเสี่ยงที่สามารถลงทุนได้					
น้อยกว่า 15	A = เสียต่ำ	1					
15-21	B = เสียปานกลางค่อนข้างต่ำ	1 - 4					
22-29	C = เสียปานกลางค่อนข้างสูง	1 - 5					
30-36	D = เสียสูง	1 - 7					
37 ขึ้นไป	E = เสียสูงมาก	1 - 8+					

ขั้นตอนที่ 5 : แนะนำการจัดสรรการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง (Basic Asset Allocation)			
ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน		
	เงินฝากและตราสารหนี้	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก**
A	100 %		
B	70-80 %	15-25 %	0-5 %
C	50-60 %	35-45 %	0-5 %
D	30-40 %	55-65 %	0-10 %
E	10-20 %	75-85 %	0-10 %

* ตราสารหนี้ รวมถึง ตราสารหนี้ระยะสั้น ตราสารหนี้ระยะยาว ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคเอกชน

** การลงทุนทางเลือก รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ อสังหาริมทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตัวอย่าง

ในกรณีที่รวมคะแนนจากแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ได้ 23 คะแนน ท่านจัดเป็นนักลงทุนประเภท **C** รับความเสี่ยงได้ใน ระดับปานกลางค่อนข้างสูง การจัดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่าน คือ ลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ รวมกันประมาณ 50-60 % ลงทุนในตราสารทุนประมาณ 35-45 % และลงทุนในกองทุนทางเลือก ประมาณ 0-5 %

ขั้นตอนที่ 6 : ประเภทกองทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่สามารถลงทุนได้			
ความเสี่ยงของกองทุน	ระดับความเสี่ยงของกองทุน	ประเภทกองทุน	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	- มีนโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดดุลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใดๆ ไม่เกิน 92 วัน
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	- มีนโยบายลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดดุลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สิน หรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใดๆ ไม่เกิน 92 วัน
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	- มี net exposure ในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลัก โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	- มี net exposure ในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ทั่วไปในขณะใดๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV - มีนโยบายการลงทุนในตราสาร non-investment grade/unrated ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของ NAV
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมตราสารหนี้	- กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสาร non-investment grade/unrated เกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV แต่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของ NAV
		กองทุนรวมผสม	- กองทุนรวมผสมซึ่งมีการกระจายการลงทุนในทรัพย์สินต่างๆ และส่งผลให้มี net exposure ทั้งในตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs / infrastructure fund / property fund / ดิฉันสินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมันดิบ/ หน่วย private equity เป็นต้น
เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารหนี้	- กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสาร non-investment grade/unrated ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของ NAV
		กองทุนรวมผสม	- กองทุนรวมผสมที่เน้นการลงทุนในตราสารทุน โดยมี net exposure ในตราสารทุนไม่น้อยกว่า ร้อยละ 80 ของ NAV - กองทุนรวมผสมที่มี net exposure ในทรัพย์สินทางเลือกเกินกว่าร้อยละ 60 ของ NAV แต่ไม่เกินร้อยละ 80 ของ NAV
		กองทุนรวมตราสารทุน	- กองทุนรวมตราสารทุนที่มี net exposure ในตราสารทุนเป็นหลัก โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
		กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	- กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่มี net exposure ในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	- มี net exposure มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
		8	กองทุนรวมที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก
		กองทุนรวมผสม	- กองทุนรวมผสมที่มี net exposure ในทรัพย์สินทางเลือก โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมากอย่างมีนัยสำคัญ	8+	กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ	- มีการลงทุนใน derivatives การกู้ยืม / repo เพื่อการลงทุน และ short selling อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การลงทุนอย่างมีนัยสำคัญหมายถึงการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวในอัตราส่วนที่มากกว่าที่กำหนดไว้ สำหรับกรณีกองทุนรวมทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ไม่เกินร้อยละ 100 ของ NAV (กรณีใช้ relative VaR approach) หรือไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV (กรณีใช้ absolute VaR approach)

- ข้าพเจ้าขอรับรองความถูกต้องของรายละเอียดข้างต้น ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงยินยอมที่จะปฏิบัติและผูกพันตนเองตามข้อกำหนดและเงื่อนไขปรากฏในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมของบริษัทจัดการฯ และ/หรือที่ธนาคารจะกำหนดและประกาศต่อไปในภายหลังทุกประการ ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดๆ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ธนาคารทราบทันที
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของธนาคารได้ประเมินแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และได้แจ้งให้ข้าพเจ้าทราบถึงผลการประเมิน และระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับได้ รวมทั้งให้คำแนะนำเบื้องต้นเพื่อให้นักลงทุนเข้าใจความสำคัญในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนในการลงทุนที่เหมาะสม (basic asset allocation) ซึ่งพิจารณาจากผลการประเมินที่ข้าพเจ้าได้ให้ข้อมูลให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ถือว่าข้าพเจ้ารับทราบผลการประเมินและระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับแล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้าอาจลงทุนแตกต่างจากคำแนะนำการลงทุนที่ได้รับ

ลายมือชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน

()

สำหรับเจ้าหน้าที่	ผู้แนะนำการลงทุน	รหัสพนักงาน	ผู้ยื่นที่บัญชี	รหัสพนักงาน
	ทะเบียนเลขที่			
	ผู้แนะนำบัญชี	รหัสพนักงาน	ผู้อนุมัติ	รหัสพนักงาน