

## แบบประเมินความเสี่ยงของผู้ลงทุน

เพื่อใช้ในการประเมินความเหมาะสมการลงทุนให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ท่านยอมรับได้ ตอบคำถามให้ครบทุกข้อและเลือกคำตอบที่ดีที่สุด 1 คำตอบ

### 1. ปัจจุบันท่านอายุ

- 1) มากกว่า 55 ปี       2) 45-55 ปี       3) 35-44 ปี       4) น้อยกว่า 35 ปี

### 2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด

- 1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด       2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด  
 3) ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 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

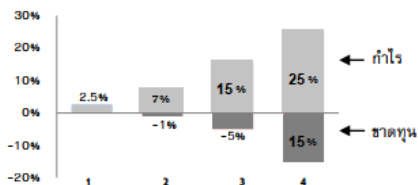
### 5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

- 1) ไม่เกิน 1 ปี       2) 1 ถึง 3 ปี       3) 3 ถึง 5 ปี       4) มากกว่า 5 ปี

### 6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ

- 1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้  
 2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง  
 3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น  
 4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

### 7. เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง 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 แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน 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 ปีนี้ ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร

- 1) ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง  
 2) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยกว่า  
 3) ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา  
 4) ยิ่งมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

ตอบ ข้อ 1 = 1 คะแนน ข้อ 2 = 2 คะแนน ข้อ 3 = 3 คะแนน ข้อ 4 = 4 คะแนน

\*สำหรับคำตอบข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

จากข้อ 1 - 10 มารวมกัน คะแนน =

คำถามข้อ 11 และ 12 ใช้เป็นข้อมูลเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ สำหรับการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ และการลงทุนในต่างประเทศ

### 11. การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ หากการลงทุนประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

- 1) ไม่ได้       2) ได้

### 12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

- 1) ไม่ได้       2) ได้

คำถามข้อ 13 - 16 เป็นการประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุน (knowledge assessment) สำหรับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

13. ท่านเคยได้รับใบประกาศวิชาชีพ (เช่น CISA CFA) หรือปริญญาในสาขาที่มีความเกี่ยวข้องกับเศรษฐศาสตร์ การเงิน บริหารธุรกิจหรือไม่

- 1) ไม่ใช่  2) ใช่

14. ท่านเคยมีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวกับการลงทุนในตลาดทุนหรือเกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์เกินกว่า 2 ปี หรือไม่

- 1) ไม่ใช่  2) ใช่

15. ท่านเคยมีประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์เกินกว่า 10 ปี หรือไม่

- 1) ไม่ใช่  2) ใช่

16. ท่านเคยมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้หรือไม่

- ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้ (สามารถเลือกได้มากกว่า 1 คำตอบ)
- hedge fund
  - structured notes
  - กองทุนรวมที่มีการลงทุนใน derivatives ที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (complex strategic investment) หรือการลงทุนใน exotic derivatives โดยมีการใช้วิธี VAR approach เพื่อคำนวณฐานะการลงทุนของตราสาร
  - กองทุนรวม complex return
  - กองทุนรวมทองคำ/น้ำมันที่ไม่ได้ track spot
  - กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้ non-investment grade/unrated bond เกินกว่าร้อยละ 60 ของ NAV
  - hybrid securities
  - Basel III
  - perpetual bond
  - unrated bond
  - derivatives
- ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การลงทุนข้างต้น

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนและตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน							
ระดับ	ประเภทผู้ลงทุน	คะแนน	สัดส่วนการลงทุน				
			เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
1	เสี่ยงต่ำ	< 15	> 60%		< 20%	< 10%	< 5%
2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	15 – 21	< 20%		< 70%	< 20%	< 10%
3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	22 – 29	< 10%		< 60%	< 30%	< 10%
4	เสี่ยงสูง	30 – 36	< 10%		< 40%	< 40%	< 20%
5	เสี่ยงสูงมาก	37 ขึ้นไป	< 5%		< 30%	> 60%	< 30%

\*รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตารางระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ			
Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมีportfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น รวมทั้งมีportfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 3 เดือน
	3	กองทุนรวม / พันธบัตรรัฐบาล	มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ ทั่วไป
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม	มีนโยบายลงทุนได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้
เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน	มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก	8	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อน เข้าใจยาก เช่น commodity/gold fund /oil fund/derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึง ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น