

ชื่อ-สกุล..... เลขที่บัตรประชาชน .....

| กรุณาดอบคำถามให้ครบทุกข้อ เพื่อใช้ในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้  | คะแนน                  |                        |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
|--|------------------------|------------------------|----------------|---|------|----|---|----|-----|---|-----|-----|---|-----|------|--|
| 1) ปัจจุบันท่านอายุ<br>1. มากกว่า 55 ปี                      2. 45-55 ปี                      3. 35-44 ปี                      4. น้อยกว่า 35 ปี   |                        |                        |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| 2) ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด<br>1. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด                      2. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด<br>3. ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด                      4. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด  |                        |                        |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| 3) ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร<br>1. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน                      2. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน<br>3. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน                      4. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว   |                        |                        |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| 4) ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)<br>1. เงินฝากธนาคาร                      2. พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล<br>3. หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้                      4. หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง<br><i>**สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด**</i>   |                        |                        |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| 5) ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้<br>1. ไม่เกิน 1 ปี                      2. 1 ถึง 3 ปี                      3. 3 ถึง 5 ปี                      4. มากกว่า 5 ปี   |                        |                        |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| 6) วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ<br>1. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้                      2. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง<br>3. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น                      4. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้   |                        |                        |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| 7) เมื่อพิจารณาารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด<br><div style="text-align: center;"> <table border="1" style="margin: 10px auto;"> <caption>ข้อมูลจากกราฟแสดงตัวอย่างผลตอบแทน</caption> <thead> <tr> <th>กลุ่มการลงทุน</th> <th>ผลตอบแทนที่คาดหวัง (%)</th> <th>ความเสี่ยง (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>2.5%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>7%</td> <td>-1%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>15%</td> <td>-5%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>25%</td> <td>-15%</td> </tr> </tbody> </table> </div> 1. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย<br>2. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%<br>3. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%<br>4. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15% | กลุ่มการลงทุน          | ผลตอบแทนที่คาดหวัง (%) | ความเสี่ยง (%) | 1 | 2.5% | 0% | 2 | 7% | -1% | 3 | 15% | -5% | 4 | 25% | -15% |  |
| กลุ่มการลงทุน  | ผลตอบแทนที่คาดหวัง (%) | ความเสี่ยง (%)         |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| 1  | 2.5%                   | 0%                     |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| 2  | 7%                     | -1%                    |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| 3  | 15%                    | -5%                    |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| 4  | 25%                    | -15%                   |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| 8) ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร<br>1. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน                      2. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง<br>3. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง                      4. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น  |                        |                        |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| 9) ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด<br>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<br>1. ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง                      2. กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยกว่า<br>3. อึดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา                      4. ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน   |                        |                        |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| <b>สำหรับการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (คำถามข้อ 11 และ 12 ใช้เป็นข้อมูลเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ)</b>   |                        |                        |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| 11) การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ หากการลงทุนประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด<br>1. ไม่ได้                      2. ได้บ้าง                      3. ได้  |                        |                        |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| <b>สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ</b>  |                        |                        |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| 12) นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด<br>1. ไม่ได้                      2. ได้บ้าง                      3. ได้  |                        |                        |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |
| <b>รวมคะแนน</b>  |                        |                        |                |   |      |    |   |    |     |   |     |     |   |     |      |  |

**ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน**

ตอบ ข้อ 1 = 1 คะแนน      ตอบ ข้อ 2 = 2 คะแนน      ตอบ ข้อ 3 = 3 คะแนน      ตอบ ข้อ 4 = 4 คะแนน  
 สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด โดยรวมคะแนนข้อ 1-10 สำหรับข้อ 11 และ 12 ไม่นำมาคิดคะแนน

**ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน**

| คะแนน       | ระดับ | ประเภทผู้ลงทุน           | 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             | ตราสารหนี้ / ตราสารทุนค่อนข้างมาก / หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-8     |

**ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)**

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

\* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

**ตารางระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ**

| ประเภทความเสี่ยง         | ระดับความเสี่ยง | ประเภท                                    | ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก  |
|--------------------------|-----------------|---|---|
| เสี่ยงต่ำ                | 1               | กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศไทย | มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในหลักทรัพย์หรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน                                   |
| เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ | 2               | กองทุนรวมตลาดเงิน                         | มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในหลักทรัพย์หรือเข้าทำสัญญานั้น รวมทั้งมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน |
|                          | 3               | กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล                   | มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV   |
|                          | 4               | กองทุนรวมตราสารหนี้                       | มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป   |
| เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง | 5               | กองทุนรวมผสม                              | มีนโยบายลงทุนได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้  |
|                          | 6               | กองทุนรวมตราสารทุน                        | มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV   |
| เสี่ยงสูง                | 7               | กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม                   | มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV   |
|                          | 8*              | กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก    | มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อน เข้าใจยาก เช่น REITs / Infrastructure fund / property fund / commodity / gold fund / oil fund / derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น   |

1. ข้าพเจ้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทจัดการ หรือตัวแทนขายของบริษัทจัดการ เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ("suitability test") และระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับได้ และขอรับรองว่าข้อมูลข้างต้นถูกต้องตามความเป็นจริง และเป็นปัจจุบันทุกประการ และข้าพเจ้ารับทราบว่า การที่ข้าพเจ้าให้ข้อมูลที่เป็นความจริง ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และครบถ้วนตามที่บริษัทจัดการร้องขอ ย่อมมีผลต่อการให้บริการหรือการให้คำแนะนำที่ข้าพเจ้าจะได้รับจากบริษัทจัดการหรือตัวแทนขายของบริษัทจัดการ
2. เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทจัดการหรือตัวแทนขายของบริษัทจัดการได้ทำการประเมิน suitability test และได้แจ้งให้ข้าพเจ้าทราบถึงผลการประเมิน suitability test และระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับได้ รวมทั้งให้คำแนะนำเบื้องต้นเพื่อให้ข้าพเจ้าเข้าใจความสำคัญในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม ("basic asset allocation") ซึ่งพิจารณาจากผลการประเมินที่ข้าพเจ้าได้ให้ข้อมูลไว้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทจัดการหรือตัวแทนขายของบริษัทจัดการ ถือได้ว่าข้าพเจ้ารับทราบผลการประเมิน suitability test และระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับแล้ว
3. ข้าพเจ้ารับทราบว่า การลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของข้าพเจ้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมิน suitability test ของข้าพเจ้าเอง และอาจมีได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ายอมรับได้ซึ่งได้รับจากผลการประเมินนี้ ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนดังกล่าวนี้เอง และข้าพเจ้ายอมรับว่าการลงทุนของข้าพเจ้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินนี้ และอาจไม่แน่นอนหรือเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินนี้ได้

ลงชื่อ /Signature.....ผู้ถือหน่วยลงทุน/Unitholder  
 วันที่.....

**สำหรับเจ้าหน้าที่ / For Officer**  
 เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน / Unitholder  
 No.1 ..... No.2 .....  
 No.3 ..... No.4 .....

ความเห็นเพิ่มเติมของเจ้าหน้าที่ (ระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้)  
 .....  
 .....

|                                   |                      |                       |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------------|
| ระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ | ผู้บันทึกวันที่..... | ผู้ตรวจสอบวันที่..... |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------------|