

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Assessment) สำหรับบุคคลธรรมดา

ขั้นตอนที่ 1 : ประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) โปรดเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมที่สุด

1. ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร

- ☐ [1] ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป ☐ [2] 45 - 59 ปี ☐ [3] 35 - 44 ปี ☐ [4] น้อยกว่า 35 ปี

2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด

- ☐ [1] มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด ☐ [2] ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
☐ [3] ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด ☐ [4] น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

- ☐ [1] มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน ☐ [2] มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
☐ [3] มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน ☐ [4] มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอ
สำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

4. ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง สามารถเลือกได้มากกว่า 1 ข้อ (คิดคะแนนโดยเลือกข้อที่คะแนนสูงสุด)

- ☐ [1] เงินฝากธนาคาร ☐ [2] พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
☐ [3] หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ ☐ [4] หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่
มีความเสี่ยงสูง

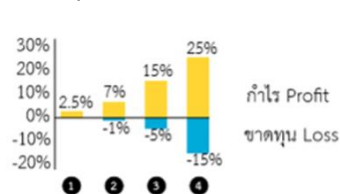
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

- ☐ [1] ไม่เกิน 1 ปี ☐ [2] ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี
☐ [3] ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี ☐ [4] มากกว่า 5 ปี

6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ

- ☐ [1] เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
☐ [2] เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
☐ [3] เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
☐ [4] เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. เมื่อพิจารณาารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง 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. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

- ☐ [1] กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
- ☐ [2] ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
- ☐ [3] เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
- ☐ [4] ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

- ☐ [1] 5% หรือ น้อยกว่า
- ☐ [2] มากกว่า 5% - 10%
- ☐ [3] มากกว่า 10% - 20%
- ☐ [4] มากกว่า 20% ขึ้นไป

10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะอย่างไร

- ☐ [1] ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
- ☐ [2] กังวลใจและปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
- ☐ [3] ออดทนถือต่อไปได้และรอผลตอบแทนปรับตัว
- ☐ [4] ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด (ไม่นำมาคิดคะแนน)

- ☐ [1] ไม่ได้
- ☐ [2] ได้

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด (ไม่นำมาคิดคะแนน)

- ☐ [1] ไม่ได้
- ☐ [2] ได้

ขั้นตอนที่ 2 : ประเมินความรู้/ประสบการณ์ในการลงทุน (Knowledge/ Experience Assessment)

โปรดเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมที่สุด

13. ท่านได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาจากการศึกษาในสาขาการเงิน การลงทุน พาณิชยศาสตร์ เศรษฐศาสตร์ หรือการวางแผนทางการเงิน ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่

14. ท่านมีใบอนุญาตหรือคุณวุฒิทางการเงินอย่างใดอย่างหนึ่งต่อไปนี้ ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่

- IC Plain - ผู้แนะนำการลงทุนตราสารทั่วไป หรือ IC Complex ผู้แนะนำการลงทุนตราสารซับซ้อน
- Investment Planner – ผู้วางแผนการลงทุน
- CFP - นักวางแผนการเงิน
- CFA - Chartered Financial Analyst
- CISA - Certified Investment and Securities Analyst Program
- FRM - Financial Risk Manager

15. ท่านมีประสบการณ์ทำงานในด้านที่เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่

16. ท่านมีความสนใจและศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการเงินการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่

หมายเหตุ

เกณฑ์การคิดคะแนน ตอบ 1. = 1คะแนน ตอบ 2. = 2 คะแนน ตอบ 3. = 3คะแนน ตอบ 4. = 4 คะแนน
สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด โดยรวมคะแนน ข้อ 1 – 10 สำหรับข้อ 11 และ12 ไม่นำมาคิดคะแนน

ขั้นตอนที่ 3 : รวมคะแนน ข้อ 1-10 (ข้อ 11-16 จะไม่นำมาคิดคะแนน)		คะแนนรวมที่ได้				
ขั้นตอนที่ 4 : เทียบประเภทนักลงทุน		ท่านเป็นนักลงทุนประเภท	A	B	C	D E
คะแนน	ประเภทของนักลงทุน	ระดับความเสี่ยงที่สามารถลงทุนได้*				
น้อยกว่า 15	A = เสี่ยงต่ำ	1				
15 – 21	B = เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	1 - 4				
22 – 29	C = เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	1 - 5				
30 - 36	D = เสี่ยงสูง	1 - 7				
37 ขึ้นไป	E = เสี่ยงสูงมาก	1 - 8+				

ขั้นตอนที่ 5 : แนะนำการจัดการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง (Basic Asset Allocation)					
ประเภท นักลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตรา สารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่ มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก**
A	> 60%		< 20%	< 10%	< 5%
B	< 20%	< 70%		< 20%	< 10%
C	< 10%	< 60%		< 30%	< 10%
D	< 10%	< 40%		< 40%	< 20%
E	< 5%	< 30%		> 60%	< 30%

** รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตัวอย่าง

ในกรณีที่ท่านรวมคะแนนจากแบบประเมินได้ 23 คะแนน ท่านจัดเป็นนักลงทุนประเภท C รับความเสี่ยงได้ใน ระดับปานกลางค่อนข้างสูง การจัดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่าน คือ ลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นไม่เกิน 10% ลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปีและตราสารหนี้เอกชนรวมกันไม่เกิน 60% ลงทุนในตราสารทุนไม่เกิน 30% และลงทุนในกองทุนทางเลือกไม่เกิน 10%

ขั้นตอนที่ 6 : ประเภทกองทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่สามารถลงทุนได้

ความเสี่ยงของกองทุน	*ระดับความเสี่ยงของกองทุน	ประเภทกองทุน	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	- มีนโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญา ไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใดๆ ไม่เกิน 92 วัน
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	- มีนโยบายลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝาก หรือตราสาร เทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 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 หรือตราสารหนี้ ทั่วไปในขณะใดๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV - มีนโยบายการลงทุนในตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมตราสารหนี้	- กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสาร non-investment grade/unrated เกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV แต่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของ NAV
		กองทุนรวมผสม	- กองทุนรวมผสมซึ่งมีการกระจายการลงทุนในทรัพย์สินต่างๆ และส่งผลให้มี net exposure ทั้งในตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs/ infrastructure fund/ property fund/ ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ 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

ความเสี่ยง ของกองทุน	*ระดับความ เสี่ยง ของกองทุน	ประเภทกองทุน	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
	7	กองทุนรวมหมวด อุตสาหกรรม	- มี net exposure มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวด อุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก	8	กองทุนรวมที่มี การลงทุนใน ทรัพย์สิน ทางเลือก	- กองทุนรวมที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกที่มี net exposure ในทรัพย์สิน ทางเลือก เช่น REITs / infrastructure fund / property fund / private equity ดัชนี สินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมันดิบ เป็นต้น โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า ร้อยละ 80 ของ NAV
		กองทุนรวมผสม	- กองทุนรวมผสมที่มี net exposure ในทรัพย์สินทางเลือก โดยเฉลี่ยในรอบปี บัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก อย่างมี นัยสำคัญ	8+	กองทุนรวม ที่มีความเสี่ยง จากการลงทุน อย่างมีนัยสำคัญ	- มีการลงทุนใน derivatives การกู้ยืม / repo เพื่อการลงทุน และ short selling อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ หมายถึงการลงทุน ในทรัพย์สินดังกล่าวในอัตราส่วนที่มากกว่าที่กำหนดไว้ สำหรับกรณีกองทุน รวมทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ไม่เกินร้อยละ 100 ของ NAV (กรณีใช้ relative VaR approach) หรือไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV (กรณีใช้ absolute VaR approach)