Principal℠
In alliance with CIMB

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด
Principal Asset Management Co., Ltd.

44 อาคารซีไอเอ็มบีไทย ชั้น16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ : 02 686 9595,02 686 9500 โทรสาร: 02 657 3167-8 www.principal.th
44 CIMB THAI Building, 16th Floor Langsuan Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330 Telephone : 02 686 9595, 02 686 9500 Facsimile : 02 657 3167-8 www.principal.th

แบบสอบถาม เพื่อประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงและการลงทุนที่เหมาะสม (สำหรับบุคคลธรรมดา)

ชื่อ-นามสกุล.....

เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน ☐☐☐ - ☐☐☐ - ☐☐☐☐☐☐ - ☐

เลขที่บัตรประชาชน.....

E-mail.....

หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ มือถือ.....

ที่บ้าน/ที่ทำงาน.....

ส่วนที่ 1 สำหรับการลงทุนทั่วไป

1. ปัจจุบันท่านอายุเท่าไหร่
- ○ (1) มากกว่า 55 ปี
- ○ (2) 45 – 55 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) ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
- ○ (4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
- ○ (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
- ○ (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
- ○ (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
- ○ (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้จ่ายชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

4. ท่านเคยมีประสบการณ์ด้านการลงทุน 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) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
- ○ (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
- ○ (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. ผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด
- ○ (1) มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
- ○ (2) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
- ○ (3) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
- ○ (4) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
- ○ (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
- ○ (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
- ○ (3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
- ○ (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและคาดหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
- ○ (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
- ○ (1) ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
- ○ (2) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปลงทุนในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
- ○ (3) อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
- ○ (4) ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

ส่วนที่ 2 คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์โดยตรงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมากแต่หากการลงทุนล้มเหลวท่านอาจจะสูญเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
- ○ (1)ไม่ได้
- ○ (2)ได้บ้าง
- ○ (3)ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
- ○ (1)ไม่ได้
- ○ (2)ได้บ้าง
- ○ (3)ได้

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลแบบประเมินระดับความเสี่ยงการลงทุนที่เหมาะสมของผู้ถือหน่วยลงทุนฉบับนี้ เป็นข้อมูลที่ครบถ้วนถูกต้องตรงตามความเป็นจริง และรับทราบว่าเมื่อแบบประเมินฯ ครบกำหนด 2 ปี นับจากวันที่ทำแบบประเมินฯ ครั้งล่าสุด (และ/หรือ ตามรอบระยะเวลาที่ สำนักงาน ก.ล.ต./บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด/ หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องจะกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงต่อไปในอนาคต) หากบริษัทฯ มิได้รับข้อมูลแบบประเมินความเสี่ยงการลงทุนที่เหมาะสมจากผู้ถือหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทฯจะถือว่าท่านตกลง และยินยอมให้ถือเอาข้อมูลของท่านตามแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสมของผู้ลงทุนครั้งล่าสุดที่มีอยู่ในระบบของบริษัทถือเป็นข้อมูลปัจจุบัน

ตารางการจัดระดับการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน

คะแนน		ระดับการรับความเสี่ยง
ต่ำกว่า 15	ระดับ 1	ความเสี่ยงต่ำ-สามารถลงทุนกองทุนความเสี่ยงระดับ 2-8 ได้ไม่ควรเกิน 20% ของเงินลงทุน
15-21	ระดับ 2	ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ-สามารถลงทุนกองทุนความเสี่ยงระดับ 5-8ได้ไม่ควรเกิน20%
22-29	ระดับ 3	ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง-สามารถลงทุนกองทุนความเสี่ยงระดับ 6- 8ได้ไม่ควรเกิน 20%
30-36	ระดับ 4	ความเสี่ยงสูง-สามารถลงทุนกองทุนความเสี่ยงระดับ 8 ได้ไม่เกิน 20%ของเงินลงทุน
37 ขึ้นไป	ระดับ 5	ความเสี่ยงสูงมากคือสามารถลงทุนกล่าวคือสามารถลงทุนในกองทุนได้ทุกระดับความเสี่ยง (1-8)

สำหรับผู้ทำแบบประเมิน/ผู้ถือหน่วยลงทุน

ลงชื่อ.....ผู้ทำแบบสอบถาม

(.....)

วันที่.....

สำหรับเจ้าหน้าที่/ผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน

คะแนน ☐ ระดับความเสี่ยง ☐

ระดับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ☐ ไม่ได้ ☐ ได้บ้าง ☐ ได้

ระดับความเสี่ยงอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ ☐ ไม่ได้ ☐ ได้บ้าง ☐ ได้

ผู้ประเมิน.....

แบบสอบถาม เพื่อประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงและการลงทุนที่เหมาะสม
(Customer Risk Profile and Suitability)

วัตถุประสงค์ในการจัดทำแบบสอบถาม - เพื่อกำหนดระดับการยอมรับความเสี่ยงและนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เหมาะสมให้กับผู้ลงทุน

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

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

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด โดยรวมคะแนนข้อ 1-10 สำหรับข้อ 11 แบะ 12 ไม่นำมาคิดคะแนน

ส่วนที่ 2 เทียบคะแนนกับระดับความเสี่ยงและคำนิยาม

ระดับคะแนน	ระดับ	ประเภทผู้ลงทุน
น้อยกว่า 15 คะแนน	1	เสี่ยงต่ำ
ตั้งแต่ 15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
ตั้งแต่ 22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
ตั้งแต่ 30-36	4	เสี่ยงสูง
ตั้งแต่ 37 เป็นต้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก

ส่วนที่ 3 คำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 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	<5%	<30%		>60%	<30%