

แบบสอบถาม เพื่อประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงและการลงทุนที่เหมาะสม (สำหรับบุคคลธรรมดา)

ชื่อ-นามสกุล.....

เลขที่บัตรประชาชน.....

หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ มือถือ.....

เลขที่ผู้ถือหุ้นวงลงทุน - - -

E-mail.....

ที่บ้าน/ที่ทำงาน.....

ส่วนที่ 1 สำหรับการลงทุนทั่วไป

- ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร
☐ (1) มากกว่า 55 ปี
☐ (2) 45 – 55 ปี
☐ (3) 35 – 44 ปี
☐ (4) น้อยกว่า 35 ปี
- 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
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
☐ (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
☐ (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
☐ (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
☐ (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้จ่ายชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์ด้านการลงทุน หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปบ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
☐ (1) เงินฝากธนาคาร
☐ (2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
☐ (3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
☐ (4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
☐ (1) ไม่เกิน 1 ปี
☐ (2) 1 ถึง 3 ปี
☐ (3) 3 ถึง 5 ปี
☐ (4) มากกว่า 5 ปี
- วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ
☐ (1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
☐ (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
☐ (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
☐ (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- ผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด
☐ (1) มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
☐ (2) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
☐ (3) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
☐ (4) มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
☐ (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
☐ (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
☐ (3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
☐ (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและคาดหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่าน มีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
☐ (1) 5% หรือน้อยกว่า
☐ (2) มากกว่า 5%-10%
☐ (3) มากกว่า 10%-20%
☐ (4) มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุน ลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
☐ (1) ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
☐ (2) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปลงทุนในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
☐ (3) อึดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
☐ (4) ยืนยันใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุน ในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

ส่วนที่ 2 คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ โดยเฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์โดยตรงเท่านั้น

- หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมากแต่หากการลงทุนล้มเหลวท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วนท่านยอมรับได้เพียงใด
☐ (1) ไม่ได้
☐ (2) ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

- นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้วท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
☐ (1) ไม่ได้
☐ (2) ได้

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลแบบประเมินระดับความเสี่ยงการลงทุนที่เหมาะสมของผู้ถือหุ้นวงลงทุนฉบับนี้ เป็นข้อมูลที่ครบถ้วนถูกต้องตรงตามความเป็นจริง และรับทราบว่าเมื่อแบบประเมินฯ ครบกำหนด 2 ปี นับจากวันที่ทำแบบประเมินฯ ครั้งล่าสุด (และ/หรือ ตามรอบระยะเวลาที่ สำนักงาน ก.ล.ด./บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด/ หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องจะกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงต่อไปในอนาคต) หากบริษัทฯ มีได้รับข้อมูลแบบประเมินความเสี่ยงการลงทุนที่เหมาะสมจากผู้ถือหุ้นวงลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทฯจะถือว่าท่านตกลง และยินยอมให้ถือเอาข้อมูลของท่านตามแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสมของผู้ลงทุนครั้งล่าสุดที่มีอยู่ในระบบของบริษัทฯถือเป็นข้อมูลปัจจุบัน

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

สำหรับเจ้าหน้าที่/ผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน

คะแนน ระดับความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ไม่ได้ ได้บ้าง ได้

ระดับความเสี่ยงอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ ไม่ได้ ได้บ้าง ได้

ผู้ประเมิน.....

สำหรับผู้ทำแบบประเมิน/ผู้ถือหุ้นวงลงทุน

ลงชื่อ.....ผู้ทำแบบสอบถาม

(.....)

วันที่.....

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 และ 12 ไม่นำมาคิดคะแนน

ส่วนที่ 2 เปรียบคะแนนกับระดับความเสี่ยงและคำนิยาม

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				
	เงินฝากและ ตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐ ที่มีอายุมากกว่า 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%