แบบสอบถามเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม
(Customer Risk Profile)

ชื่อ (Name of Investor).....

เลขที่เอกสารสำคัญ.....ประเภทเอกสารสำคัญ.....
Document No. Type of document

วันที่ทำการประเมิน.....วันที่ต้องประเมินใหม่.....
Evaluation date Date for required re-evaluation

ผู้ลงทุนควรทบทวนข้อมูลให้เป็นปัจจุบันทุกๆ 2 ปี มิเช่นนั้นผู้ลงทุนจะไม่สามารถซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนเพิ่มเติมได้
(Information provided here must be revised every two years; without a revision, you will not be able to buy additional investment products.)

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Evaluation results)

คะแนนที่ได้..... ประเภทผู้ลงทุน.....
Score Type of Investor

ระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่รับได้.....
Risk level for investment products

รับความเสี่ยงอนุพันธ์.....รับความเสี่ยงค่าเงิน.....
Derivatives Risk Appetite Currency Risk Appetite

ลงชื่อผู้ลงทุน (หรือผู้รับมอบอำนาจ กรณีนิติบุคคล)
Signature of respondent (or attorney in fact for juristic person)

.....

หมายเลขโทรศัพท์ (Phone No.).....

ผู้แนะนำการลงทุน .....
Name of Investment Consultant

เลขที่ใบอนุญาต (License No.).....

โปรดเลือกคำตอบที่คิดว่าตรงที่สุดสำหรับผู้ลงทุน เพียง 1 คำตอบ
Please choose only ONE answer that best describes you.

ข้อ 1 สำหรับผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดา (Item 1, for Individual Investor)

1. ปัจจุบันท่านอายุ (How old are you?)

(1) มากกว่า 55 ปี Over 55 years (2) 45 – 55 ปี 45 – 55 years (3) 35 – 44 ปี 35 – 44 years (4) น้อยกว่า 35 ปี Under 35 years

ข้อ 2 ถึง ข้อ 12 สำหรับผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล (Items 2-12, for Individual Investor and Juristic Person Investor)

2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน คิดเป็นกี่% ของรายได้ทั้งหมด
What is the ratio of your monthly expense to your income?

(1) มากกว่า 75% Over 75%
(2) 51% - 75% Between 51 – 75%
(3) 25% - 50% Between 25 – 50%
(4) น้อยกว่า 25% Less than 25%

3. ท่านมีสถานะทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร (What is your current financial status?)

(1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน Less assets than debts
(2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน Assets equal to debts
(3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน More assets than debts
(4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออม/เงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณแล้ว I will have adequate savings/investments throughout my retirement

4. ท่านมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
Which of the following assets do you have investment experience with or knowledge about? (You can choose more than one answer.)

(1) เงินฝากธนาคาร Bank Deposit
(2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล Government Bond or Government Bond Fund
(3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ Debentures or Fixed Income Fund
(4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง Equity Stock or Equity Fund or other High-Risk Assets

5. ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้นานแค่ไหน (The estimated period that you will not need to use your invested funds)

(1) ไม่เกิน 1 ปี Less than 1 year (2) 1 – 3 ปี 1 – 3 years (3) 3 – 5 ปี 3 – 5 years (4) มากกว่า 5 ปี More than 5 years

6. เป้าหมายหลักในการลงทุนของท่าน คือ (What is your primary investment objective?)

(1) เงินต้นต้องไม่ลดลง และรับได้หากผลตอบแทนต่ำกว่าหรือใกล้เคียงอัตราเงินเฟ้อ
To get returns with secure investment principal, although the return is lower or close to inflation rate

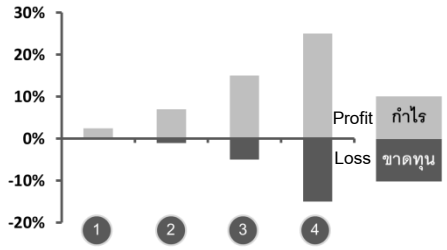
(2) ได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อเล็กน้อย และรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนเงินต้นได้บ้าง
To increase my chance of getting a returns that is a little over the inflation rate despite risk of partial investment loss

(3) ได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ และรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนเงินต้นได้มากขึ้น
To increase my chance of getting a higher returns over the inflation rate despite higher risk of investment loss

(4) ได้รับผลตอบแทนที่สูงมาก และรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนเงินต้นส่วนใหญ่ได้
To increase my chance of getting the maximum returns despite highest risk of investment loss

ชื่อ (Name of Investor).....เลขที่เอกสารสำคัญ (Document No.).....ประเภทเอกสารสำคัญ (Type of document).....
วันที่ทำการประเมิน (Evaluation date).....วันที่ต้องประเมินใหม่ (Date for required re-evaluation).....
ผู้ลงทุนควรทบทวนข้อมูลให้เป็นปัจจุบันทุกๆ 2 ปี มิเช่นนั้นผู้ลงทุนจะไม่สามารถซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนเพิ่มเติมได้
(Information provided here must be revised every two years; without a revision, you will not be able to buy additional investment products.)

7. เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในแบบใด
Which of the following investment scenarios are you willing to be engaged in? (See below figure)



(1) แบบที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
Scenario 1: maximum returns of perhaps 2.5%, and 0% loss

(2) แบบที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจขาดทุนได้ถึง 1%
Scenario 2: maximum returns of perhaps 7%, and 1% possible loss

(3) แบบที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจขาดทุนได้ถึง 5%
Scenario 3: maximum returns of perhaps 15%, and 5% possible loss

(4) แบบที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจขาดทุนได้ถึง 15%
Scenario 4: maximum returns of perhaps 25%, and 15% possible loss

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
If you were to invest in high-return but high-risk assets, how would you feel?

(1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
Worried, and fearful of possible loss

(2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
Uneasy, but could come to terms with it

(3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
Aware of possible loss, can accept certain degree of fluctuation

(4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
Unconcerned of high-risk loss, and looking forward to higher returns

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
You would be worried or unwilling to accept a scenario where your investment diminishes by:

(1) 5% หรือน้อยกว่า
5% or less

(2) มากกว่า 5% - 10%
Around 5% - 10%

(3) มากกว่า 10% - 20%
Around 10% - 20%

(4) มากกว่า 20% ขึ้นไป
Over 20%

10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
What would you do if you invested 100,000 Baht last year, but the value of your investment declines to 85,000 Baht this year?

(1) ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
Take fright, and demand to sell all investments in your portfolio

(2) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
Worry, and shift some investments to lower-risk assets

(3) อดทนถือต่อเพื่อรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
Be patient, and hold the assets until their value rebounds

(4) ไม่กังวลใจ เพราะเข้าใจในการลงทุนระยะยาวและอาจเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน
Remain confident in your long-term investment plan, and invest more in the same asset type to reduce costs

11. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
Successfully investing in derivatives and structure notes offers exceptionally high returns, but failure will probably lead to total loss where additional funds may be required to cover such loss. Are you willing to accept such an outcome?

(A) ไม่ได้
No

(B) ได้บ้าง
Yes, but only to a certain extent

(C) ได้
Yes, without reservation

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในกรณีที่ลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) ขึ้นไป ได้เพียงใด
In addition to the risk of investment, Can you withstand foreign exchange risk in case of investing in Funds with foreign investment portion higher than 20% of NAV?

(A) ไม่ได้
No

(B) ได้บ้าง
Yes, but only to a certain extent

(C) ได้
Yes, without reservation

วิธีคำนวณระดับความเสี่ยง: รวมคะแนนตามตัวเลขหน้าคำตอบที่เลือกในข้อ 1-10 (ข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด) และเทียบระดับความเสี่ยงจากคะแนนในตารางแผ่นที่ 3
Risk calculation method: Combine scores according to the number in front of each answer for items 1-10 (for item 4, if multiple answers are chosen, use the one with the highest score). Use total score to determine risk tolerance level in the chart on page 3.

KASIKORNTHAI

สเกลระดับความเสี่ยงในการลงทุนเฉพาะคุณ

Know Your Risk Tolerance

ระดับความเสี่ยงที่รับได้สำหรับคุณ.....
Risk tolerance score for
วันที่ทำการประเมิน.....**วันที่ต้องประเมินใหม่**.....
Evaluation date Date for required re-evaluation

คะแนนที่ได้ (Score)		ระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่รับได้* (Acceptable risk levels*)	ประเภทผู้ลงทุน (Types of Investor)
บุคคลธรรมดา (Individual)	นิติบุคคล (Juristic Person)		
< 15	< 14	ระดับ 1 Level 1	เสี่ยงต่ำ Low risk
15 - 21	14 - 19	ระดับ 1 ถึง 4 Level 1 - 4	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ Low to moderate risk
22 - 29	20 - 26	ระดับ 1 ถึง 5 Level 1 - 5	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง Moderate to moderately high risk
30 - 36	27 - 32	ระดับ 1 ถึง 7 Level 1 - 7	เสี่ยงสูง High risk
37 ขึ้นไป 37 and above	33 ขึ้นไป 33 and above	ระดับ 1 ถึง 8 Level 1 - 8	เสี่ยงสูงมากที่สุด Very high risk

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Evaluation Results)

คะแนนที่ได้..... ประเภทผู้ลงทุน.....
Score Type of Investor

ระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่รับได้.....
Risk Level for investment products

รับความเสี่ยงอนุพันธ์.....รับความเสี่ยงค่าเงิน.....
Derivatives Risk Appetite Currency Risk Appetite

ลงชื่อผู้ลงทุน (หรือผู้รับมอบอำนาจ กรณีนิติบุคคล)
Signature of respondent (or Attorney in fact for juristic person)

.....

หมายเลขโทรศัพท์ (Phone No.).....

ผู้แนะนำการลงทุน .....
Name of Investment Consultant
เลขที่ใบอนุญาต (License No.).....

*คุณสามารถเลือกลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงกว่าระดับที่คุณสามารถลงทุนได้ โดยต้องลงนามเพิ่มเติมในเอกสารใบคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนในช่องยอมรับความเสี่ยง

*You may choose to invest in assets that represent higher risk levels than your risk tolerance, but you will be required to sign the part identifying risk acceptance in the purchase order.

ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์กองทุนและตราสารหนี้ (Risk levels in different asset types)

ความเสี่ยงต่ำ / ความซับซ้อนต่ำ
Low Risk / Low Complexity

กองทุนตลาดเงินที่ลงทุนในประเทศ (Domestic Money Market Fund)	กองทุนตลาดเงินที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน (Money Market Fund with partial foreign investment)	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล (Government Bond Fund)	กองทุนรวมตราสารหนี้ (Fixed Income Fund)	กองทุนรวมผสม (Balanced Fund)	กองทุนรวมตราสารทุน (Equity Fund)	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม (Sector Fund)	กองทุนที่ลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก (Alternative Investment Fund)
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
ตราสารหนี้ภาครัฐ ไม่เกิน 1 ปี (Government Bonds (TTM ≤ 1 year)	หุ้นกู้ AA- ไม่เกิน 1 ปี (Corporate Bonds rated AA- (TTM ≤ 1 year)	หุ้นกู้ A- ไม่เกิน 1 ปี (Corporate Bonds rated A- (TTM ≤ 1 year)	หุ้นกู้อนุพันธ์ภายในประเทศ (Domestic Structure Notes)	ตราสารหนี้ที่ให้สิทธิผู้ออกไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (Callable Bonds)	ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bonds)	-	ตราสาร BASEL III (BASEL III Bonds)

ความเสี่ยงสูง / ความซับซ้อนสูง
High Risk / High Complexity

Remark: TTM = Time To Maturity

ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation Portfolio Recommendation)

ประเภทผู้ลงทุน (Types of investor)	สัดส่วนการลงทุน (Asset Allocation)				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น (Deposit and Short Term Debt Instruments)	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุ > 1 ปี (Government Bonds (TTM > 1 year)	ตราสารหนี้ภาคเอกชน (Debt Instruments by Private Sector)	ตราสารทุน (Equity)	การลงทุนทางเลือก** (Alternative Instrument Investment**)
เสี่ยงต่ำ (Low risk)	> 60%		< 20%	< 10%	< 5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ (Low to moderate risk)	< 20%	< 70%		< 20%	< 10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง (Moderate to moderately high risk)	< 10%	< 60%		< 30%	< 10%
เสี่ยงสูง (High risk)	< 10%	< 40%		< 40%	< 20%
เสี่ยงสูงมาก (Very high risk)	< 5%	< 30%		> 60%	< 30%

**รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Include Commodity and Derivative)

แบบประเมินความเสี่ยงชุดนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ในการลงทุนมากขึ้น และสัดส่วนการจัดสรรการลงทุนที่แสดงในแบบประเมินดังกล่าวเป็นเพียงตัวอย่างคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนตามผลการประเมินที่ได้ ทั้งนี้ ก่อนการตัดสินใจลงทุนใดๆ ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยอื่นในการวางแผนการลงทุน เช่น ฐานะทางการเงิน วัตถุประสงค์ในการลงทุน ระยะเวลาในการใช้เงิน เป็นต้น หรือปรึกษาผู้แนะนำการลงทุนเพื่อรับคำแนะนำที่เหมาะสมต่อไป

The objective of this customer risk profile questionnaire is to create better understanding among investors with regards to risk tolerance. The asset allocations proposed above are provided only as preliminary investment guidance in accordance with a given risk tolerance score. Investors should consider other factors to establish a well-balanced investment strategy, e.g. financial status, investment objectives, time horizon, etc. Investors may seek practical advice from professional consultants.