

แบบประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Customer's Risk Profile)

ชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน

เลขที่บัตรหลักฐาน

ส่วนที่ 1 สำหรับการลงทุนทั่วไป

- อายุปัจจุบันของท่าน
 - (1) เกิน 60 ปี
 - (2) ตั้งแต่ 50-60 ปี
 - (3) ตั้งแต่ 35 - 49 ปี
 - (4) ต่ำกว่า 35 ปี
- ระดับการศึกษาของท่าน
 - (1) ต่ำกว่าปริญญาตรี
 - (2) ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป
- ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือตราสารอนุพันธ์)
 - (1) ไม่มี
 - (2) น้อยกว่า 1 ปี
 - (3) ตั้งแต่ 1-5 ปี
 - (4) มากกว่า 5 ปี
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินลงทุนในส่วนนี้
 - (1) น้อยกว่า 1 ปี
 - (2) ตั้งแต่ 1-3 ปี
 - (3) ตั้งแต่ 3-7 ปี
 - (4) มากกว่า 7 ปี
- ท่านต้องการรายได้จากเงินลงทุนในส่วนนี้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่
 - (1) ต้องการมากที่สุด
 - (2) ต้องการบ้าง
 - (3) ต้องการเพียงเล็กน้อย
 - (4) ไม่มีความต้องการ
- สัดส่วนเงินลงทุนในส่วนนี้เทียบกับทรัพย์สินของท่าน
 - (1) มากกว่าร้อยละ 60
 - (2) ร้อยละ 30-60
 - (3) ร้อยละ 10-30
 - (4) น้อยกว่าร้อยละ 10
- ทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุน
 - (1) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย แม้ว่าจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง
 - (2) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง
 - (3) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
 - (4) อยากรับผลตอบแทนที่สูง โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน

สำหรับนิติบุคคล

- บริษัท/สถาบัน/นิติบุคคล ของท่าน ดำเนินการมาแล้วกี่ปี
 - (1) ต่ำกว่า 2 ปี
 - (2) ตั้งแต่ 2-5 ปี
 - (3) ตั้งแต่ 5 - 10 ปี
 - (4) ตั้งแต่ 10 ปี ขึ้นไป
- ประสบการณ์ด้านการลงทุนของผู้บริหารที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรง
 - (1) ต่ำกว่า 5 ปี
 - (2) ตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป

- การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นเช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด
 - (1) น้อยที่สุด โดยต้องการเน้นการลงทุนที่สร้างกระแสรายได้ประจำ และให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูงสุด แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด
 - (2) รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้างเพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว
 - (3) ปานกลาง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว
 - (4) มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงสุดเพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว
- ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเพื่อ ซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้ เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนี่ ตรงกับท่านมากที่สุด
 - (1) เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเพื่อ
 - (2) ให้ความสำคัญในการสูญเสียเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงกว่าอัตราเงินเพื่อ
 - (3) เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเพื่อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้
 - (4) ต้องการให้ผลตอบแทนสูงกว่าระดับเงินเพื่อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เต็มที่
- ท่านจะยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวมได้มากเพียงใด
 - (1) ต่ำกว่าร้อยละ 10
 - (2) ร้อยละ 10 -20
 - (3) ร้อยละ 20 -50
 - (4) มากกว่าร้อยละ 50

ส่วนที่ 2 สำหรับการลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศ ตั้งแต่ร้อยละ 20 ของ NAV

- ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่
 - ได้
 - ไม่ได้

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลตามแบบประเมินระดับความเสี่ยงการลงทุนที่เหมาะสมของผู้ถือหน่วยลงทุนฉบับนี้ เป็นข้อมูลที่ครบถ้วนถูกต้อง ตามความเป็นจริง และเป็นปัจจุบัน โดยหากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้าตกลงจะแจ้งให้บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรทันที กรณีที่ภายหลังบริษัทฯ ส่งหนังสือเพื่อยืนยัน/ปรับปรุงข้อมูลข้างต้นไปยังสถานที่ติดต่อที่ข้าพเจ้าให้ไว้ หากข้าพเจ้าไม่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลหรือตอบกลับหนังสือดังกล่าวภายในเวลาที่กำหนด ข้าพเจ้าตกลงให้บริษัทฯ สามารถยึดถือข้อมูลเดิม (ยกเว้นในส่วนของอายุหรือระยะเวลาการดำเนินการ ซึ่งบริษัทฯ สามารถคำนวณตามข้อมูลวันเกิดหรือวันจดทะเบียนนิติบุคคลของข้าพเจ้า) เป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้าได้ต่อไป

ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนซึ่งเป็นไปตามการตัดสินใจของข้าพเจ้าเอง โดยอาจเป็นการลงทุนที่สอดคล้อง หรือไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของข้าพเจ้าตามผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้ รวมทั้งได้รับคำแนะนำเบื้องต้นจากบริษัทฯ หรือ ตัวแทน หรือ ผู้สนับสนุนการขายของบริษัทฯ ถึงความสำคัญในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม (Basic Asset Allocation) ซึ่งเป็นไปตามตารางสรุประดับความเสี่ยงและตัวอย่างการจัดสรรการลงทุนในส่วนที่ 3

ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงผูกพันและยินยอมปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ข้อกำหนด และเงื่อนไขต่างๆ ในโครงการและหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนที่ข้าพเจ้าทำรายการ และข้อกำหนดในใบคำสั่งซื้อ ขาย หรือสลิปเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตลอดจนระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่บริษัทฯ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดซึ่งรวมถึงที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติมโดยขอในโอกาสต่อ

สำหรับเจ้าหน้าที่			คะแนนที่ได้รับ	ระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน	ลงนาม
.....		<input type="checkbox"/> ระดับ 1 < 15 คะแนน <input type="checkbox"/> ระดับ 2 15-21 คะแนน <input type="checkbox"/> ระดับ 3 22-29 คะแนน <input type="checkbox"/> ระดับ 4 30-36 คะแนน <input type="checkbox"/> ระดับ 5 ≥ 37 คะแนน
ผู้รับเอกสาร	ผู้บันทึกข้อมูล	ผู้ตรวจสอบข้อมูล	(คะแนน)		ผู้ถือหน่วยลงทุน / ผู้มีอำนาจลงนาม

ส่วนที่ 3 ระดับคะแนน ระดับความเสี่ยง และคำแนะนำในการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation) ตามประเภทผู้ลงทุน

แบบประเมินระดับความเสี่ยงการลงทุนฯ ฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ในการลงทุนมากขึ้น และสัดส่วนการจัดสรรการลงทุนที่แสดงในแบบประเมินฉบับนี้ เป็นเพียงตัวอย่างคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนตามผลประเมินที่ได้ ทั้งนี้ ก่อนการตัดสินใจลงทุนใดๆ ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยอื่นในการวางแผนการลงทุน เช่น ฐานะการเงิน วัตถุประสงค์ในการลงทุน ระยะเวลาในการใช้เงิน เป็นต้น หรือปรึกษาผู้วางแผนการลงทุนเพื่อรับคำแนะนำที่เหมาะสมต่อไป

ระดับคะแนน ระดับความเสี่ยง

คะแนนที่ได้	ระดับ	ประเภทผู้ลงทุน	คุณเป็นนักลงทุนแบบใด	ระดับความเสี่ยงของกองทุนที่คุณลงทุนได้
< 15	1	เสี่ยงต่ำ	นักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ต่ำ ต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนมากกว่าการฝากเงินธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	ระดับ 1 และสามารถลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงระดับ 2-8 ได้ แต่ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
15 - 21	2	เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	นักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างต่ำ จัดเป็นนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังผลตอบแทนสม่ำเสมอจากการลงทุน	ระดับ 1-4 และสามารถลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงระดับ 5-8 ได้ แต่ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
22 - 29	3	เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	นักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ปานกลางถึงค่อนข้างสูง สามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	ระดับ 1-5 และสามารถลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงระดับ 6-8 ได้ แต่ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
30 - 36	4	เสี่ยงสูง	นักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้สูง สามารถรับความผันผวนของตลาดได้ และยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	ระดับ 1-7 และสามารถลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงระดับ 8 ได้ แต่ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
≥ 37	5	เสี่ยงสูงมาก	นักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้สูงมาก ท่านสามารถรับความเสี่ยง ในระดับที่สูงมากได้ ยอมรับการขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญได้ หากมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงจากการลงทุน	ระดับ 1-8

คำแนะนำในการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation) ตามประเภทผู้ลงทุน

ระดับ	ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
		เงินฝากและ ตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐ ที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
1	เสี่ยงต่ำ	> 60 %		< 20 %	< 10 %	< 5 %
2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	< 20 %	< 70 %		< 20 %	< 10 %
3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	< 10 %	< 60 %		< 30 %	< 10 %
4	เสี่ยงสูง	< 10 %	< 40 %		< 40 %	< 20 %
5	เสี่ยงสูงมาก	< 5 %	< 30 %		> 60 %	< 30 %

* การลงทุนทางเลือก รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์