

ชื่อ.....นามสกุล.....
หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อ มือถือ 0 8 [] - [] [] [] - [] [] [] []
บ้าน/ที่ทำงาน [] [] - [] [] [] [] - [] [] [] []
รหัสผู้ถือหุ้นหน่วย [] [] [] - [] [] [] [] - [] [] [] [] [] [] - [] []
หมายเลขบัตรประชาชน [] - [] [] [] [] [] - [] [] [] [] [] [] - [] [] [] - [] []

สำหรับเจ้าหน้าที่ / ผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน
คะแนน [] ระดับความเสี่ยง []
รับความเสี่ยงค่าเงิน [] ได้ [] ไม่ได้
ผู้ประเมิน.....

แบบสอบถาม เพื่อประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงและการลงทุนที่เหมาะสม

โปรดเลือกคำตอบที่คิดว่าตรงกับท่านที่สุดเพียง 1 คำตอบ (เพื่อได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมที่สุด กรุณาตอบคำถามให้ครบทุกข้อ)

ส่วนที่ 1 : สำหรับการลงทุนในกองทุนรวมทั่วไป

1 ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร

- (1) เกิน 60 ปี (2) 50-60 ปี (3) 35-49 ปี (4) ต่ำกว่า 35 ปี

2 ระดับการศึกษาของท่าน

- (1) ต่ำกว่าปริญญาตรี (2) ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป

3 ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน/หุ้น/หุ้น/พันธบัตรรัฐบาล หรือ Derivatives)

- (1) ไม่มี (2) น้อยกว่า 1 ปี (3) 1-5 ปี (4) มากกว่า 5 ปี

4 ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินลงทุนในส่วนนี้

- (1) น้อยกว่า 1 ปี (2) 1-3 ปี (3) 3-7 ปี (4) มากกว่า 7 ปี

5 ท่านต้องการรายได้จากเงินลงทุนในส่วนนี้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่

- (1) ต้องการมากที่สุด (2) ต้องการบ้าง (3) ต้องการเพียงเล็กน้อย (4) ไม่มีความต้องการ

6 เงินลงทุนในส่วนนี้คิดเป็นสัดส่วนประมาณเท่าใดเมื่อเทียบกับทรัพย์สินของท่าน

- (1) มากกว่าร้อยละ 60 (2) ร้อยละ 30-60 (3) ร้อยละ 10-30 (4) น้อยกว่าร้อยละ 10

7 ทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุน

- (1) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย แม้ว่าจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง
(2) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง
(3) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
(4) อยากรับผลตอบแทนที่สูง โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน

8 การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นได้เช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด

- (1) น้อยที่สุด โดยต้องการเน้นการลงทุนที่สร้างกระแสรายได้ประจำและให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูงสุด แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับต่ำสุด
(2) รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้าง เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว
(3) ปานกลาง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว
(4) มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงสุดเพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว

9 ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเฟ้อ ซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนี้เป็นจริงกับท่านมากที่สุด

- (1) เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ
(2) รับความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
(3) เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเฟ้อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้
(4) ต้องการให้ผลตอบแทนสูงกว่าระดับเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เต็มที่

10 ท่านคิดว่าท่านจะยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวมได้มากเพียงใด

- (1) ต่ำกว่าร้อยละ 10 (2) ร้อยละ 10-20 (3) ร้อยละ 20-50 (4) มากกว่าร้อยละ 50

ส่วนที่ 2 : สำหรับการลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 20 ของ NAV (ไม่ได้นำไปคิดคะแนน)

- ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่

- ได้ ไม่ได้

ตารางการจัดระดับการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน (Suitability)

คะแนน	ระดับการรับความเสี่ยง
ต่ำกว่า 15	ระดับ 1 ความเสี่ยงต่ำ
15-21	ระดับ 4 ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22-29	ระดับ 5 ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
30-36	ระดับ 7 ความเสี่ยงสูง
37 ขึ้นไป	ระดับ 8 ความเสี่ยงสูงมาก

สำหรับผู้ที่ทำแบบสอบถาม / ผู้ถือหน่วยลงทุน

ลงชื่อ.....ผู้ทำแบบสอบถาม

วันที่.....

วัตถุประสงค์ในการจัดทำแบบสอบถาม - เพื่อกำหนดระดับการยอมรับความเสี่ยงและนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เหมาะสมให้กับผู้ลงทุน

อ้างถึงประกาศคณะกรรมการตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ที่ ทธ/น/ข.47/2553 และท.น.48/2553 เรื่องหลักเกณฑ์ในการให้คำแนะนำและการให้บริการเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน และเรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนตามลำดับ ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2553 นั้น

โดยตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2554 เป็นต้นไป กำหนดให้ผู้ลงทุนทุกรายจะต้องทำแบบสอบถามเพื่อประเมินระดับความเสี่ยง ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนได้ทราบระดับความเสี่ยงของตนเอง ก่อนการตัดสินใจลงทุน ดังนั้น บลจ.ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จึงใคร่ขอความร่วมมือจากท่านทำแบบประเมินนี้เพื่อวัดระดับความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง หากท่านลงทุนในระดับที่เกินจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ท่านต้องลงนามในเอกสารยอมรับความเสี่ยงอีก 1 ฉบับ

สามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด เลขที่ 44 อาคาร ซีไอเอ็มบีไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร 0-2686-9595 , 0-2686-9500 www.cimb-principal.co.th

วิธีการคำนวณระดับความเสี่ยง คำนียาม และประเภทกองทุนที่เหมาะสม



เทียบคะแนนกับระดับความเสี่ยงและค่านียาม

ระดับคะแนน	ประเภทนักลงทุน	ระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่สามารถลงทุนได้
ไม่ถึง 15 คะแนน	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์ลงทุนในระยะสั้น	ระดับ 1 และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 2-8 ได้ ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
ตั้งแต่ 15-21	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน มุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอ	ระดับ 1 - 4 และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 5-8 ได้ ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
ตั้งแต่ 22-29	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่าท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนลดลงเป็นครั้งคราวได้	ระดับ 1 - 5 และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 6-8 ได้ ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
ตั้งแต่ 30-36	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูง หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	ระดับ 1 - 7 และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 8 ได้ ไม่เกิน ร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
ตั้งแต่ 37 เป็นต้นไป	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูงมาก หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง ความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ใน significant portion	ระดับ 1 - 8

ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ

ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศไทย	มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือ ตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น รวมทั้งมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม	มีนโยบายลงทุนได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้
เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน	มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลัก โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก	8	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อน เข้าใจยาก เช่น commodity/gold fund /oil fund/derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึง ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น กรณีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จะอยู่ในระดับตั้งแต่ระดับ 4 ถึง ระดับ 8 ขึ้นกับประเภทของกองทุน และลักษณะธุรกิจของทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน