

**การประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) ของผู้ถือหน่วยลงทุน**

ชื่อ-นามสกุล \_\_\_\_\_ เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน \_\_\_\_\_  
 โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

**สำคัญมาก :** ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2554 เป็นต้นไป บริษัทฯ จะไม่สามารถรับทำรายการซื้อ สับเปลี่ยน หรือโอนกองทุนใดๆ จนกว่าผู้ถือหน่วยลงทุนได้จัดทำแบบประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) ในส่วนนี้ครบถ้วนสมบูรณ์ทุกข้อ ให้แก่บริษัทฯ หรือตัวแทนสนับสนุนการขาย และรับซื้อคืน เพื่อประเมินผลสำหรับการให้คำแนะนำการลงทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของท่านต่อไป  
 “เงินลงทุนในส่วนนี้” หมายถึง “เงินลงทุนทั้งหมดในหน่วยลงทุนของทุกกองทุนภายใต้การจัดการของ บลจ.แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย)”

- ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร  
 เกิน 60 ปี (1)       50 – 60 ปี (2)       35 – 49 ปี (3)       ต่ำกว่า 35 ปี (4)
- ระดับการศึกษาของท่าน  
 ต่ำกว่าปริญญาตรี (1)       ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป (2)
- ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน หุ้นกู้ หุ้น พันธบัตรรัฐบาล หรือ Derivatives)  
 ไม่มี (1)       น้อยกว่า 1 ปี (2)       1-5 ปี (3)       มากกว่า 5 ปี (4)
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินลงทุนในส่วนนี้  
 น้อยกว่า 1 ปี (1)       1 ถึง น้อยกว่า 3 ปี (2)       3-7 ปี (3)       มากกว่า 7 ปี (4)
- ท่านต้องการรายได้จากเงินลงทุนในส่วนนี้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่  
 ต้องการมากที่สุด (1)       ต้องการบ้าง (2)       ต้องการเพียงเล็กน้อย (3)       ไม่มีความต้องการ (4)
- สัดส่วนเงินลงทุนในส่วนนี้เทียบกับทรัพย์สินของท่าน  
 มากกว่า 60% (1)       มากกว่า 30% ถึง 60% (2)       10% – 30% (3)       น้อยกว่า 10% (4)
- ทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุน  
 ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย แม้ว่าจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง (1)  
 สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง (2)  
 สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น (3)  
 ยอมได้ผลตอบแทนที่สูง โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (4)
- การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นได้เช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด  
 น้อยที่สุด โดยต้องการเน้นการลงทุนที่สร้างกระแสรายได้ประจำ และให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูงสุด แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด (1)  
 รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้าง เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว (2)  
 ปานกลาง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว (3)  
 มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงสุดเพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว (4)
- ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเฟ้อ ซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้ เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนีตรงกับท่านมากที่สุด  
 เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ (1)  
 รับความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ (2)  
 เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเฟ้อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้ (3)  
 ต้องการให้ผลตอบแทนสูงกว่าระดับเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เต็มที่ (4)
- ท่านคิดว่าท่านจะยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวมได้มากเพียงใด  
 ต่ำกว่า 10% (1)       10 % ถึงน้อยกว่า 20% (2)       20 % - 50% (3)       มากกว่า 50% (4)
- ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่  
 ได้       ไม่ได้

คะแนนรวม ข้อ 1-10 \_\_\_\_\_ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ \_\_\_\_\_

ข้าพเจ้าขอรับรองและยืนยันว่าข้อมูลและรายละเอียดต่างๆ ข้างต้นที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้กับบริษัทฯ ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นความจริงทุกประการ และหากภายหลังปรากฏว่ามีกรณีเปลี่ยนแปลงข้อมูล และรายละเอียดข้างต้น ข้าพเจ้าจะเป็นผู้แจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยทันที ทั้งนี้ ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับหากผลที่ได้รับจากการประเมิน Risk Profile อาจจะไม่สอดคล้องกับการลงทุนที่ข้าพเจ้าได้ทำรายการก่อนหน้านี้ และหากข้าพเจ้ามีความประสงค์ลงทุนในกองทุนรวมที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้ข้างต้น ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับว่าการลงทุนดังกล่าวได้ดำเนินการตามความประสงค์ของข้าพเจ้าเอง โดยข้าพเจ้าเข้าใจและยอมรับในความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และจะไม่มีการเรียกร้องค่าชดเชยหรือค่าเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในกองทุนดังกล่าว

ลายมือชื่อลูกค้า : **X** \_\_\_\_\_ วันที่ \_\_\_\_\_  
 ชื่อ-สกุล (ตัวบรรจง) \_\_\_\_\_ X

**การเปิดเผยข้อมูลของตัวแทนขาย**  
 1) ข้าพเจ้าได้เข้าพบลูกค้า พร้อมอธิบายรายละเอียด ข้อกำหนดและเงื่อนไขของกองทุนให้ลูกค้าได้รับทราบ รวมทั้งทำการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารแสดงตน (หนังสือเดินทาง / บัตรประชาชนของลูกค้าเป็นที่เรียบร้อยแล้ว)  
 2) ข้าพเจ้ารับรองว่าข้าพเจ้าได้เปิดเผยข้อมูลทุกประการที่ลูกค้าได้ให้แก่ข้าพเจ้าลงในแบบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และแบบสอบถามข้อมูลผู้ลงทุน โดยมีได้ปิดข้อมูลใดๆ ที่อาจมีผลต่อการพิจารณาของบริษัทในการยอมรับการเปิดบัญชีหรือการลงทุนของลูกค้า  
 3) ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมที่จะแจ้งให้บริษัทรับทราบหากข้าพเจ้าสงสัยว่ามีบุคคลอื่นที่ไม่ได้ถูกระบุชื่อในแบบคำขอเปิดบัญชีกองทุนหรือแบบสอบถามข้อมูลผู้ลงทุน เป็นผู้กระทำการดังต่อไปนี้ 3.1 ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนเพื่อบัญชีกองทุนของลูกค้า 3.2 ตัดสินใจหรือมีส่วนร่วมในบัญชีกองทุนของลูกค้า 3.3 คาดหวังที่จะได้รับผลประโยชน์จากบัญชีกองทุนของลูกค้า

เจ้าหน้าที่การตลาด: \_\_\_\_\_ ผู้บันทึก : \_\_\_\_\_ วันที่ \_\_\_\_\_  
 รหัสตัวแทน สาขา: \_\_\_\_\_ ผู้อนุมัติ : \_\_\_\_\_ วันที่ \_\_\_\_\_  
 เลขที่ใบอนุญาตแนะนำการลงทุน: \_\_\_\_\_ รวมคะแนน \_\_\_\_\_

**การพิจารณาผลที่คำนวณได้จากแบบประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) ของผู้ถือหน่วยลงทุน**

**วิธีคำนวณระดับความเสี่ยง :** รวมตัวเลขตามคำตอบข้อ 1-10 ที่ท่านเลือกในส่วนที่ 2 แล้วนำคะแนนรวมมาเทียบกับตาราง 1 และ ตาราง 2

ตาราง 1: การจัดประเภทนักลงทุนและระดับความเสี่ยงที่สามารถลงทุนได้ ตาราง 2 : กองทุนที่สามารถลงทุนได้ตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คะแนนรวม (นิติบุคคล)	คะแนนรวม (บุคคลธรรมดา)	ท่านเป็นนักลงทุนประเภทใด	ระดับความเสี่ยงที่สามารถลงทุนได้	ระดับความเสี่ยง	กองทุนที่ท่านสามารถลงทุนได้
ต่ำกว่า 13	ต่ำกว่า 15	<b>นักลงทุนประเภท เสี่ยงต่ำ</b> หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยงและมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	<b>1</b> และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 2-8 ได้ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด	<b>ต่ำ</b>	<b>1</b> <b>กองทุนรวมตลาดเงินที่มีนโยบายลงทุนในประเทศ</b> มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือ ตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือตราสารหนี้หรือการหาราคาผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้นและมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 3 เดือน
13-18	15-21	<b>นักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ</b> หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	<b>1 - 4</b> และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 5-8 ได้ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด	<b>ปานกลางค่อนข้างต่ำ</b>	<b>2</b> <b>กองทุนรวมตลาดเงิน</b> มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วนแต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือตราสารหนี้หรือการหาราคาผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น รวมทั้งมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 3 เดือน
19-24	22-29	<b>นักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง</b> หมายความว่า ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงถดถอยเป็นครั้งคราวได้	<b>1 - 5</b> และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 6- 8 ได้ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด		<b>3</b> <b>กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล</b> มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
25-30	30-36	<b>นักลงทุนประเภท เสี่ยงสูง</b> หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุน และผลตอบแทนในระยะยาว	<b>1 - 7</b> และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 8 ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด		<b>4</b> <b>กองทุนรวมตราสารหนี้</b> มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป ● กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ อินคัม (MS-INCOME)
ตั้งแต่ 31 เป็นต้นไป	ตั้งแต่ 37 เป็นต้นไป	<b>นักลงทุนประเภท เสี่ยงสูงมาก</b> หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงในระดับที่สูงมากได้ และยอมรับการขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญได้ เพื่อโอกาสในการรับผลตอบแทนสูงจากการลงทุน	<b>1-8</b>		<b>5</b> <b>ปานกลางค่อนข้างสูง</b> <b>กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีการลงทุนใน Structured Note</b> มีนโยบายลงทุนใน Structured Note <b>กองทุนรวมผสม</b> มีนโยบายลงทุนได้ทั้งในตราสารหนี้และตราสารหนี้ ● กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซิเบิ้ลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (MS-FLEX RMF)
				<b>สูง</b>	<b>6</b> <b>กองทุนรวมตราสารทุน</b> มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV ● กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ คอร์ อีควิตี้ (MS-CORE EQ) ● กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ อีควิตี้ แวลู (MS-EQ VALUE) ● กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ อีควิตี้ บันผล (MS-EQ DIV) ● กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ คอร์ หุ่นระยะยาว (MS-CORE LTF) ● กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ ไชน่า แวลู เอพไอเอฟ (MS-CHINA VALUE) ● กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ อิมเมอร์จิง อีสเทอร์น ยูโรเป เอพไอเอฟ (MS-EE EURO) ● กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ โกลบอล รีซอร์ส เอพไอเอฟ (MS-GLB RES)
					<b>7</b> <b>กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม</b> มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
					<b>8</b> <b>สูงมาก</b> <b>กองทุนรวมที่มีการลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก</b> มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อน เข้าใจยาก เช่น commodity/gold fund /oil fund/derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึง ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น

- กรณีผู้ลงทุนรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้ สามารถลงทุนได้ในกองทุนรวมที่ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- กรณีผู้ลงทุนรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่ได้ สามารถลงทุนได้ในกองทุนรวมที่ลงทุนในประเทศและต่างประเทศที่ป้องกันอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

การประเมินผลข้างต้นเป็นไปตามมาตรฐานในแบบสอบถามและการจัดระดับความเสี่ยงโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)