

ชื่อ-นามสกุล : _____ เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน : _____
 โทรศัพท์ : _____ e-mail: _____

การประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) ของผู้ถือหน่วยลงทุน

คำว่า “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

ผลการประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คะแนนรวม ข้อ 1-10 _____ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ _____

การจัดสรรเงินลงทุน (Basic Asset Allocation) ที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คะแนน	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน			
			เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุ > 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	การลงทุนทางเลือก
<input type="radio"/> < 15	1	เสี่ยงต่ำ	> 60%	< 20%	< 10%	< 5%
<input type="radio"/> 15 - 21	1-4	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	< 20%	< 70%	< 20%	< 10%
<input type="radio"/> 22 - 29	1-5	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	< 10%	< 60%	< 30%	< 10%
<input type="radio"/> 30 - 36	1-7	เสี่ยงสูง	< 10%	< 40%	< 40%	< 20%
<input type="radio"/> > 37	1-8	เสี่ยงสูงมาก	< 5%	< 30%	< 60%	< 30%

ข้าพเจ้าขอรับรองและยืนยันว่าข้อมูลและรายละเอียดต่างๆ ข้างต้นที่ข้าพเจ้าได้ให้กับบริษัทฯ ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นความจริงทุกประการ และหากภายหลังปรากฏว่ามีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลและรายละเอียดข้างต้น ข้าพเจ้าจะเป็นผู้แจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยทันที ทั้งนี้ เมื่อบริษัทฯ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ทำการประเมิน Risk Profile และได้แจ้งให้ข้าพเจ้าทราบถึงผลการประเมินดังกล่าวพร้อมทั้งให้คำแนะนำเบื้องต้นเพื่อให้ข้าพเจ้าเข้าใจความสำคัญในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม (“Basic Asset Allocation”) ซึ่งพิจารณาจากผลการประเมินที่ข้าพเจ้าได้ให้ข้อมูลให้กับบริษัทฯ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ถือว่าข้าพเจ้ารับทราบผลการประเมินและระดับความเสี่ยงแล้ว ดังนั้น หากผลที่ได้รับจากการประเมิน Risk Profile ไม่สอดคล้องกับการลงทุนที่ข้าพเจ้าได้ทำรายการก่อนหน้านี้ และข้าพเจ้ามีความประสงค์จะลงทุนในกองทุนรวมที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้ข้างต้น ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับว่าการลงทุนดังกล่าวได้ดำเนินการตามความประสงค์ของข้าพเจ้าเอง โดยข้าพเจ้าเข้าใจและยอมรับในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และจะไม่มีการเรียกร้องค่าชดเชยหรือค่าเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในกองทุนดังกล่าว

ลายมือชื่อลูกค้า : **X** วันที่ _____
 ชื่อ-สกุล (ตัวบรรจง) X

เจ้าหน้าที่การตลาด: _____ ผู้บันทึก: _____ วันที่ _____
 รหัสตัวแทน สาขา: _____ ผู้อนุมัติ: _____ วันที่ _____
 เลขที่ใบอนุญาตแนะนำการลงทุน: _____ รวมคะแนน _____

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

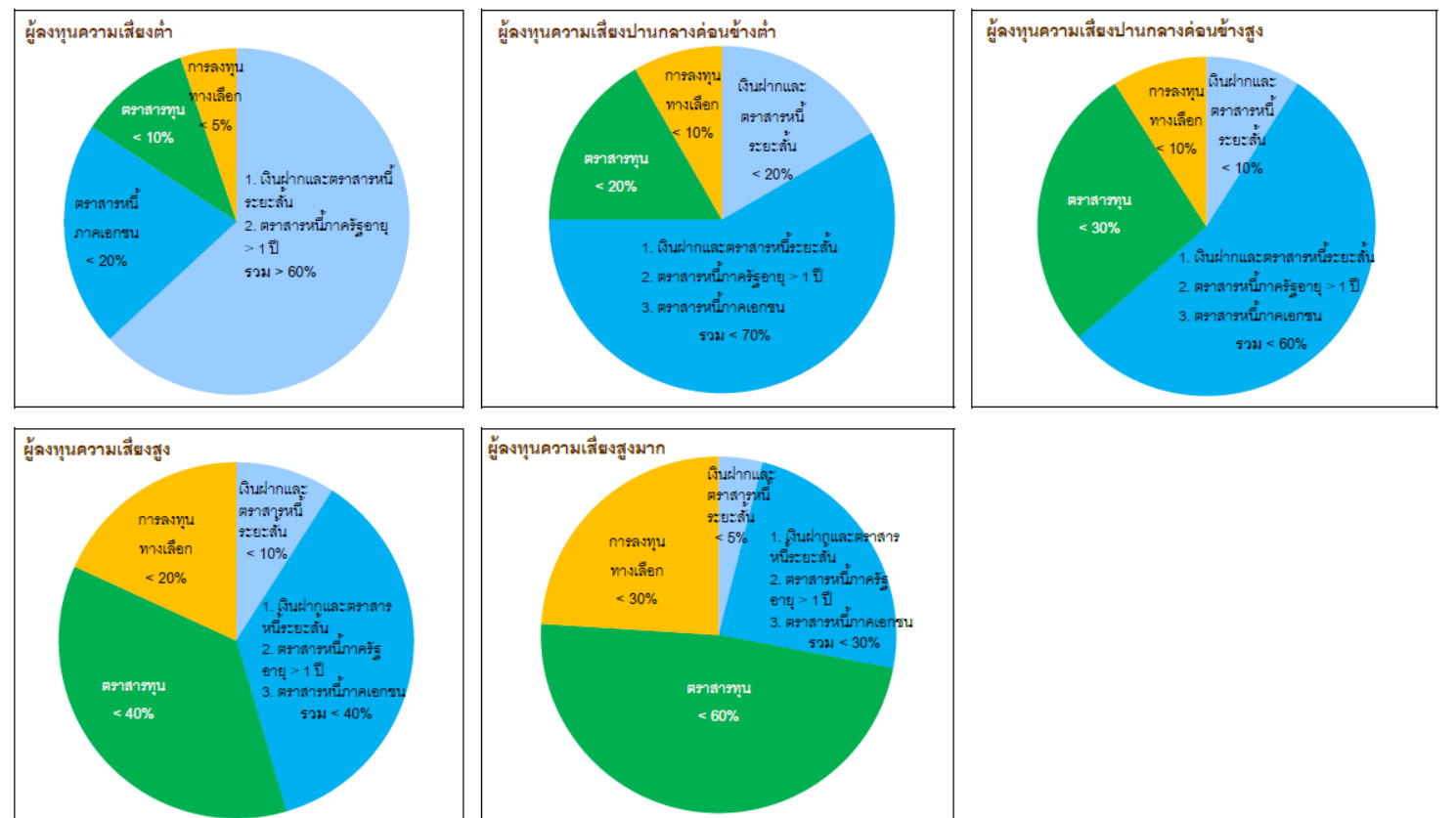
คะแนน	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	ประเภทนักลงทุน	กองทุนที่ท่านสามารถลงทุนได้	กองทุนที่อยู่ภายใต้การจัดการของบลจ.แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย)
< 15	1	เสี่ยงต่ำ	กองทุนรวมตลาดเงินที่มีนโยบายลงทุนในประเทศ	
15 - 21	1-4	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน	MS-MONEY
			กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	
			กองทุนรวมตราสารหนี้ทั่วไป	
22 - 29	1-5	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	กองทุนรวมผสม	MS-FLEX RMF, MN-STABLE, MN-BALANCE, MN-DYNAMIC
30 - 36	1-7	เสี่ยงสูง	กองทุนรวมตราสารทุน	MS-CORE EQ, MS-EQ DIV, MS-CORE LTF, MS-CHINA VALUE, MS-EE EURO, MS-ASIAN SM, MS-EUROPE, MS-ASM RMF, MS-INDIA, MN-AEPLUS
			กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	MS-HCARE, MN-USBANK
> 37	1-8	เสี่ยงสูงมาก	กองทุนรวมที่มีการลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก	MN-APREIT

ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุ > 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%

* รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตัวอย่าง Basic Asset Allocation ในรูปแบบ Pie Chart



หมายเหตุ : แบบประเมินความเสี่ยงชุดนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ในการลงทุนมากขึ้น และสัดส่วนการจัดสรรการลงทุนที่แสดงในแบบประเมินดังกล่าวเป็นเพียงตัวอย่างคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนตามผลการประเมินที่ได้ ทั้งนี้ ก่อนการตัดสินใจลงทุนใดๆ ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยอื่นในการวางแผนการลงทุน เช่น ฐานะทางการเงิน วัตถุประสงค์ในการลงทุน ระยะเวลาในการใช้เงิน เป็นต้น หรือปรึกษาผู้วางแผนการลงทุนเพื่อรับคำแนะนำที่เหมาะสมต่อไป