



## แนวทางในการพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน

ท่านสามารถนำคะแนนในวงเล็บท้ายคำตอบของแต่ละข้อมาคำนวณคะแนนรวม เพื่อพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านดังนี้

คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง*	ระดับความเสี่ยงของนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนที่ลงทุนได้
10-16	ต่ำ	ไม่เกิน 5%	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 2.25
17-22	ค่อนข้างต่ำ	ไม่เกิน 10%	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 2.50
23-28	ปานกลาง	ไม่เกิน 30%	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 3.50
29-34	ค่อนข้างสูง	ไม่เกิน 50%	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 4.50
35-40	สูง	50% ขึ้นไป (สมาชิกควรมีการกระจายการลงทุน)	ระดับความเสี่ยงไม่เกินระดับ 7.00
35-40 และรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้	สูงมาก	50% ขึ้นไป (สมาชิกควรมีการกระจายการลงทุน)	ระดับความเสี่ยงได้ถึงระดับ 8.00

\* สินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่

- (1) ตราสารทุน เช่น หุ้นสามัญ
- (2) ตราสารหนี้ ที่มีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้
  - (2.1) มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เช่น หุ้นกู้ต่างประเทศ หรือ หุ้นกู้ที่ออกเป็นสกุลเงินต่างประเทศ เป็นต้น เว้นแต่มีการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวน (fully hedged)
  - (2.2) มีการกำหนดชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ไม่แน่นอน หรือมีข้อกำหนดชำระคืนเงินต้นบางส่วนหรือไม่คืนเงินต้น เช่น หุ้นกู้อนุพันธ์ (ยกเว้นพันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2554) หรือ ตราสารหนี้ที่มีผลตอบแทนอิงกับราคาน้ำมัน เป็นต้น
  - (2.3) มีเงื่อนไขที่จะกระทบสิทธิผู้ถือตราสารในการได้รับคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย ได้แก่ ตราสารหนี้ที่มีการด้อยสิทธิ มีการแปลงสภาพ มีเงื่อนไขการไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด หรือมีการขยายเวลาชำระหนี้ หรือการปลดหนี้ เว้นแต่เป็นเงื่อนไขการผิดนัดที่กำหนดไว้ล่วงหน้าในข้อกำหนดสิทธิ
- (3) ทรัพย์สินทางเลือก ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ REITs กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมทองคำ ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ที่ไม่คุ้มครองเงินต้น ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

หมายเหตุ : ตารางข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งในการประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนของท่านเท่านั้น มิได้เป็นสิ่งยืนยันว่านโยบายการลงทุน/แผนการลงทุนดังกล่าว เหมาะสมกับท่านทุกประการ ทั้งนี้ ท่านต้องศึกษาข้อมูลจากปัจจัยอื่นๆ ประกอบเพิ่มเติมด้วย

ข้อกำหนดและเงื่อนไขแบบท้าย “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน”

1. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้ามีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” ให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทจัดการกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตด้วย
2. ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” หากบริษัทจัดการไม่ได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากข้าพเจ้าภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้บริษัทจัดการถือเอาข้อมูลของข้าพเจ้าที่ปรากฏตาม “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” ครั้งล่าสุดเป็นข้อมูลปัจจุบันของข้าพเจ้า โดยมีผลใช้ได้จนถึงเวลาที่บริษัทจัดการได้รับข้อมูลใน “แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน” ใหม่แล้ว
3. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าวทั้งหมดด้วยตนเอง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ ..... สมาชิกกองทุน

( ..... )

วันที่ ...../...../..... เบอร์โทร..... Email.....

สำหรับบริษัทจัดการ

MRP-2013-001

ฝ่ายจัดการกองทุน ได้รับเอกสารครบถ้วน

วันที่ ...../...../.....