

แบบประเมินการลงทุน (SUITABILITY) - ประเภทบุคคลธรรมดา (INDIVIDUAL CLIENT)

ชื่อผู้ลงทุน..... เลขที่บัตรประชาชน

วัตถุประสงค์ของการจัดทำข้อมูลการลงทุน:
แบบประเมินการลงทุนนี้ ("แบบประเมินการลงทุน") มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง และเพื่อให้ บลจ.อีสสปริง (ประเทศไทย) ใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำการลงทุนในหลักทรัพย์ (ซึ่งรวมถึงกองทุน) ที่ถูกต้องและเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน ทั้งนี้ขอความกรุณาให้ผู้ลงทุนตอบคำถามในแบบประเมินการลงทุน หมวดที่ 1 และหมวดที่ 2 ให้ครบทุกข้อและตรงตามความเป็นจริง โดยเลือกตอบข้อละ 1 คำตอบ เพื่อให้สามารถประมวลผลระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับท่านได้

หมวดที่ 1 สำหรับการลงทุนทั่วไป

- ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร**
 - (1) เกิน 60 ปี
 - (2) 50 – 60 ปี
 - (3) 35 – 49 ปี
 - (4) ต่ำกว่า 35 ปี
- ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์^A**
 - (1) ไม่มี
 - (2) น้อยกว่า 1 ปี
 - (3) 1 - 5 ปี
 - (4) มากกว่า 5 ปี
- เป้าหมายระยะเวลาการลงทุนของท่าน**
 - (1) น้อยกว่า 1 ปี
 - (2) ตั้งแต่ 1 - 3 ปี
 - (3) ตั้งแต่ 3 – 7 ปี
 - (4) มากกว่า 7 ปี
- ท่านต้องการรายได้จากการลงทุนส่วนใหญ่ในหลักทรัพย์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่**
 - (1) ต้องการมากที่สุด
 - (2) ต้องการบ้าง
 - (3) ต้องการเพียงเล็กน้อย
 - (4) ไม่มีความต้องการ
- ปัจจุบันฐานะการออมเงินโดยรวมของท่านเป็นอย่างไร**
 - (1) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้น้อยกว่า 1 ปี
 - (2) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้ตั้งแต่ 1-3 ปี
 - (3) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้ตั้งแต่ 3-5 ปี
 - (4) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้มากกว่า 5 ปีขึ้นไป
- ทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุน**
 - (1) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย แม้ว่าจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง (จำกัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกินระดับ 1)
 - (2) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง
 - (3) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
 - (4) ยากได้ผลตอบแทนที่สูง โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน
- การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นเช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด**
 - (1) น้อย โดยเน้นการลงทุนที่สร้างกระแสรายได้ประจำ และให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูงสุด แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด
 - (2) รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้าง เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว
 - (3) ปานกลาง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว
 - (4) มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูง เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว

8. ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเฟ้อ ซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้ เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนี้จะตรงกับท่านมากที่สุด

- (1) เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ (จำกัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกินระดับ 1)
- (2) รับความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
- (3) เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเฟ้อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้
- (4) ต้องการให้ผลตอบแทนสูงกว่าระดับเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เต็มที่

9. ท่านคิดว่าท่านต้องการผลกำไรหรือยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ได้มากเพียงใด

- (1) มีโอกาสกำไร หรือขาดทุนต่ำกว่าร้อยละ 10 (จำกัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกินระดับ 2)
- (2) มีโอกาสกำไรหรือขาดทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึง 20
- (3) มีโอกาสกำไรหรือขาดทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ถึง 50
- (4) มีโอกาสกำไรหรือขาดทุนมากกว่าร้อยละ 50

10. ผลลัพธ์ทางการเงินด้านลบถูกเรียงตามระดับความเสี่ยงจากต่ำไปสูง ผลลัพธ์ทางการเงินที่มีระดับความเสี่ยงสูงที่สุดที่คุณลงทุนอยู่ในปัจจุบัน, เคยลงทุน หรือพึงพอใจที่จะลงทุนคือผลลัพธ์ใด (เลือกตอบเพียง 1 คำตอบ)

- (1) บัญชีเงินฝาก, บัญชีออมทรัพย์ (จำกัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกินระดับ 1)
- (2) ตราสารหนี้, หุ้นกู้, พันธบัตร หรือกองทุนตราสารหนี้
- (3) ตราสารทุน (หุ้น) หรือกองทุนตราสารทุน
- (4) ตราสารอนุพันธ์

11. คุณมีความคาดหวังใจจากพอร์ตการลงทุนของคุณ

- (1) มีความเสี่ยงต่ำมาก และยินดีรับผลตอบแทนที่ต่ำมาก (จำกัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกินระดับ 1)
- (2) มีความเสี่ยงต่ำ และมีแนวโน้มที่จะได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง
- (3) มีความเสี่ยงปานกลาง และมีแนวโน้มที่จะได้ผลตอบแทนในระดับกลาง
- (4) มีความเสี่ยงสูง และมีแนวโน้มที่จะได้ผลตอบแทนในระดับสูง

12. คุณจะทำอะไรเมื่อตลาดมีการปรับตัวลงอย่างรุนแรง

- (1) ขายหลักทรัพย์ที่มีอยู่ทันที (จำกัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกินระดับ 2)
- (2) ย้ายไปลงทุนในสินทรัพย์ที่คิดว่ามีความปลอดภัยกว่า
- (3) ยังไม่ทำอะไร รอดูการเคลื่อนไหวของตลาด
- (4) เพิ่มการลงทุน

หมวดที่ 2 สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ หรือ ในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 20 ของ NAV
ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่

ได้
 ไม่ได้

ข้าพเจ้าขอรับรองความถูกต้องของข้อมูล รวมถึงตกลง ยินยอม รับผิดชอบและตกลง ในเงื่อนไขและข้อตกลง รวมถึงหมายเหตุต่างๆ และที่ปรากฏในแบบประเมินความเสี่ยงนี้ ตลอดจนยอมรับสิทธิของ บลจ.อีสสปริง (ประเทศไทย) ในการเปลี่ยนแปลงแก้ไข เพิ่มเติม เงื่อนไขและข้อตกลงในแบบประเมินการลงทุนนี้ได้ในอนาคต

.....ผู้ลงทุน
.....
วันที่

คะแนนรวมของลูกค้าย คือคะแนน ระดับความเสี่ยงของลูกค้าย (Customer's Risk Level) คือ

คำแนะนำของผู้แนะนำการลงทุน.....
.....
.....

วิธีคำนวณคะแนนระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน

1. การคำนวณคะแนน ให้ใช้ตัวเลขหน้าคำตอบที่เลือกแต่ละข้อ (ในคำถามหมวดที่ 1) มาคำนวณคะแนนรวม
2. คำถามข้อ 6, ข้อ 8-12 เป็นคำถามที่จะจำกัดระดับความเสี่ยง (Knockout Question)
3. นำคะแนนของข้อ 1-12 มาคำนวณรวมกัน (คำถามหมวดที่ 2 ไม่นำมาคำนวณ)
4. เทียบคะแนนรวมที่คำนวณได้ (รวมถึงผลการตอบคำถาม Knockout Question) กับช่วงคะแนนและเงื่อนไข (suitability score) ตารางระดับความเสี่ยงข้างล่าง เพื่อหาระดับการยอมรับความเสี่ยง (Customer's Risk Level) ของท่าน ทั้งนี้ในกรณีที่ท่านเลือกตอบข้อ (1) ในคำถามที่มีการจำกัดระดับความเสี่ยง (Knockout Question) ในคำถามข้อ 6, ข้อ 8-12 ระดับความเสี่ยงของท่าน (Customer's Risk Level) ที่คำนวณได้จะไม่เกินระดับความเสี่ยงที่ระบุไว้ในคำตอบข้อ (1) ของคำถามจำกัดระดับความเสี่ยงเหล่านั้น แม้ว่าผลคะแนนรวมของท่านจะอยู่ในระดับสูงก็ตาม

สรุปคะแนนและการเสนองกองทุนที่ลงทุน			
ระดับความเสี่ยงของลูกค้า (Customer's Risk Level)	ช่วงคะแนน และเงื่อนไข (Suitability Score & Conditions)	ประเภทหลักลงทุน	ระดับความเสี่ยงของกองทุน (Fund Risk Level) ที่สามารถลงทุนได้ ^B
1 ต่ำ	0 – 18 คะแนน หรือ ท่านตอบข้อ (1) ในข้อหนึ่งข้อใดในคำถาม Knockout Question ข้อ 6, ข้อ 8, ข้อ 10 หรือ ข้อ 11	ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงการลงทุนได้ต่ำเมื่อเทียบกับนักลงทุนประเภทอื่น โดยต้องการผลตอบแทนมากกว่าเงินฝากเล็กน้อย และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1 (Fund Risk Level 1) และสามารถลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงในระดับ 2-8 ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
2 ปานกลางค่อนข้างต่ำ	19 - 27 คะแนน หรือ ท่านตอบข้อ (1) ในคำถาม Knockout Question ข้อ 9 หรือข้อ 12 (โดยที่ท่านไม่ได้ตอบข้อ (1) ในคำถาม Knockout Question ข้อ 6, ข้อ 8, ข้อ 10 หรือข้อ 11)	ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้เล็กน้อยแต่มากกว่านักลงทุนประเภทแรก โดยเน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-4 และสามารถลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงระดับ 5-8 ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
3 ปานกลางค่อนข้างสูง	28 - 36 คะแนน (ยกเว้นท่านตอบข้อ (1) ใน คำถาม Knockout Question)	ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนลดลงเป็นครั้งคราวได้	กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-5 และสามารถลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงระดับ 6-8 ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
4 สูง	37 - 45 คะแนน (ยกเว้นท่านตอบข้อ (1) ใน คำถาม Knockout Question)	ท่านสามารถยอมรับความเสี่ยงได้สูงและสามารถยอมรับความผันผวนของตลาดและการขาดทุนจากการลงทุนได้มากกว่านักลงทุน 3 ประเภทข้างต้น โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-7 และสามารถลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงระดับ 8 ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
5 สูงมาก	46 คะแนน ขึ้นไป (ยกเว้นท่านตอบข้อ (1) ใน คำถาม Knockout Question)	ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง ความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับที่มีนัยสำคัญ (Significant portion)	กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-8

หมายเหตุ: ^A หลักทรัพย์ ได้แก่ ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน (B/E) หุ้นกู้ หุ้นกู้อนุพันธ์ หน่วยลงทุน และตราสารอื่นใดที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) กำหนด

^B ระบบจะนำผลรวมของคะแนนที่ท่านได้จากการตอบคำถามข้อ 1 – 12 รวมถึงการตอบคำถาม Knockout Question ของท่าน ในแบบประเมินความเสี่ยง ไปเปรียบเทียบกับข้อมูลในตารางข้างบน เพื่อประเมินว่าท่านมีระดับความเสี่ยง (Customer's Risk Level) อยู่ในระดับใด ทั้งนี้ เพื่อให้ท่านสามารถพิจารณาเลือกหลักทรัพย์ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของท่านได้อย่างเหมาะสม ท่านควรจะต้องตรวจสอบและพิจารณาว่าระดับความเสี่ยงของท่านที่คำนวณได้จากแบบประเมินนี้สอดคล้องกับเป้าหมายและข้อจำกัดการลงทุนของท่านอย่างแท้จริงหรือไม่ ก่อนจะนำผลดังกล่าวไปใช้

บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ในแบบประเมินการลงทุนนี้ (หรือแบบประเมินล่าสุดที่อาจมีขึ้นในอนาคต) หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด

ส่วน “ระดับความเสี่ยงของกองทุนที่สามารถลงทุนได้” ในตารางข้างบนนี้ปรับปรุงมาจากเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (“AIMC”) ที่เสนอให้สมาชิกนำมาใช้ AIMC กำหนดให้สมาชิกบริษัทจัดการและตัวแทนขายหน่วยลงทุน (รวมถึงผู้ขายหน่วยลงทุน) จำเป็นต้องขอให้ลูกค้าทำการยืนยันรับทราบ และยอมรับความเสี่ยงเพิ่มเติมในแต่ละครั้งที่เข้าลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยง (Fund Risk Level) สูงกว่าระดับความเสี่ยงของลูกค้า (Customer's Risk Level) ทั้งนี้เกณฑ์และข้อกำหนดดังกล่าวอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต

อนึ่ง เนื่องจากชนิดของกองทุนและสัดส่วนการลงทุนที่ปรากฏใน “ระดับความเสี่ยงของกองทุนที่สามารถลงทุนได้” ตามตารางข้างบนนี้ มิได้เป็นการรับประกันว่าหากท่านลงทุนในแต่ละกองทุนที่ปรากฏในตารางนี้แล้ว ท่านจะไม่มีความเสี่ยงของการสูญเสียเงินต้นจากการลงทุน หรือกองทุนในระดับความเสี่ยงดังกล่าวเหมาะสมกับท่านทุกกรณี หรือท่านควรจะเข้าลงทุนในกองทุนตามที่ระบุในตารางข้างบนนี้ทุกกรณี เพราะยังมีได้คำนึงถึงเป้าหมายการลงทุน ข้อจำกัดในการลงทุนและการยอมรับความเสี่ยงที่เฉพาะเจาะจงของท่านในทุกสถานการณ์ ดังนั้นท่านจึงควรศึกษาความเสี่ยงรวมถึงรายละเอียดของกองทุนแต่ละกองทุนจากหนังสือชี้ชวนและเอกสารประกอบการขายกองทุนเพื่อพิจารณาว่า กองทุนดังกล่าวเหมาะสมกับท่านหรือไม่ ก่อนที่จะเข้าลงทุน

เงื่อนไขและข้อตกลงของผู้ลงทุน :


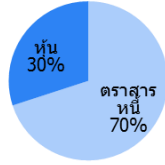

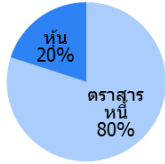
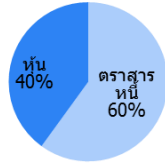
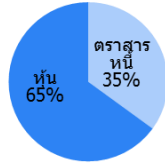
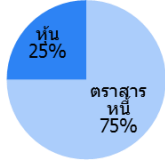
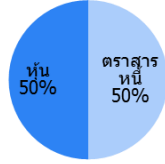
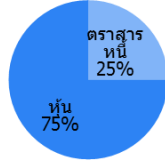
- เอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือในการประเมินระดับความเสี่ยงและความเข้าใจในการลงทุนของผู้ลงทุน มิใช่เป็นการให้คำแนะนำหรือชี้ขาดในการตัดสินใจลงทุน และผู้ลงทุนรับทราบตามแนวทางประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่า ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2554 เป็นต้นไป การปฏิเสธรกรให้ข้อมูลหรือให้ข้อมูลที่ไมครบถ้วน อาจทำให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคำแนะนำการลงทุนและ/หรือสามารถทำรายการซื้อ/จองซื้อหลักทรัพย์รวมถึงคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุนได้
- ผู้ลงทุนสามารถทำแบบประเมินการลงทุน ณ ที่ทำการบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) หรือช่องทางอื่น ๆ ที่ บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) กำหนด โดย บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จะยึดถือข้อมูล/คะแนนความเสี่ยงในแบบประเมินการลงทุนล่าสุดเพื่อใช้เป็นฐานข้อมูลต่อไป
- ผู้ลงทุนรับทราบและตกลงว่าผู้ลงทุนมีหน้าที่ที่จะต้องทบทวนข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต./บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) และ/หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต ทั้งนี้ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนดังกล่าวข้างต้นแล้ว บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ยังมีได้รับข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนในรอบใหม่จากผู้ลงทุนตามระยะเวลาที่กำหนด บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ดำเนินการตามคำสั่งการที่ธุรกรรมการซื้อ/สับเปลี่ยนเข้า หรือตั้งแผนการซื้ออัตโนมัติ หรือแผนการสับเปลี่ยนเข้าอัตโนมัติได้ โดยให้ถือว่าผู้ลงทุนให้ความยินยอมกับ บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) แล้วตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ จนกว่าจะได้รับข้อมูลแบบประเมินการลงทุนใหม่และนำเข้าบันทึกในระบบแล้ว
- สำหรับการทำการซื้อ/จองซื้อหลักทรัพย์รวมถึงคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุน บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) สงวนสิทธิ์ไม่ดำเนินการตามใบคำสั่งซื้อ/ใบจองซื้อหลักทรัพย์ หรือ คำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าสำหรับกองทุนใดๆ ตามรายการซื้อ/จองซื้อหลักทรัพย์รวมถึงคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุน โดยบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ไม่ต้องแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า หากระดับความเสี่ยงของหลักทรัพย์นั้น (Fund/Security Risk Level) สูงกว่าระดับความเสี่ยงที่คำนวณได้จากการประมวลข้อมูลระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ลงทุน (Customer's Risk Level) ตามแบบประเมินการลงทุนนี้หรือตามแบบประเมินการลงทุนล่าสุดของผู้ลงทุนที่อาจมีการจัดทำขึ้นในอนาคต (ยกเว้น กรณีที่ผู้ลงทุนได้ยืนยันการยอมรับความเสี่ยงดังกล่าวเป็นคราวๆ ไป หรือยกเว้นกรณีที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตตามที่บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) เห็นสมควรภายใต้กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต)
- สำหรับคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนซึ่งอยู่ในบริการการวางแผนการลงทุนอัตโนมัติ (AIP): บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) สงวนสิทธิ์ไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าสำหรับกองทุนใดๆ ตามที่ระบุไว้ในแผนการลงทุนอัตโนมัติ (AIP) โดย บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ไม่ต้องแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า หากระดับความเสี่ยงของกองทุน (Fund/Security Risk Level) นั้น สูงกว่าระดับความเสี่ยงที่คำนวณได้จากการประมวลข้อมูลระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน (Customer's Risk Level) ตามแบบประเมินการลงทุนนี้หรือตามแบบประเมินการลงทุนล่าสุดของผู้ถือหน่วยที่อาจมีการจัดทำขึ้นในอนาคต (ยกเว้น กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยืนยันการยอมรับความเสี่ยงดังกล่าว ทั้งนี้ให้ข้อยกเว้นดังกล่าวมีผลบังคับใช้ต่อไปสำหรับแผนการลงทุนนั้นจนกระทั่งมีการปรับแผนการลงทุนใหม่หรือมีการประมวลข้อมูลระดับความเสี่ยงตามแบบประเมินการลงทุนครั้งใหม่ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือยกเว้นกรณีที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตตามที่บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) เห็นสมควรภายใต้กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต)
- เฉพาะในกรณีที่ท่านเป็นเจ้าของบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนมากกว่า 1 บัญชี (โดยใช้เลขที่บัตรประชาชนเดียวกัน) ผู้ถือหน่วยลงทุนตกลงและรับทราบว่า บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จะใช้ข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนล่าสุดและระดับความเสี่ยงที่ได้จากการประมวลผล มีผลบังคับใช้กับบัญชีเดียวทุกบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน ที่มีอยู่กับ บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย)
- ผู้ลงทุนรับทราบและตกลงให้ข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนของผู้ลงทุนล่าสุดและระดับความเสี่ยงที่ได้จากการประมวลผล มีผลบังคับใช้กับการซื้อ/จองซื้อตราสารหนี้/หลักทรัพย์ทุกๆ หลักทรัพย์ที่บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) เป็นผู้ค้า/ผู้จัดจำหน่าย/ตัวแทนจัดจำหน่าย
- เฉพาะในกรณีที่ท่านทำการซื้อ/จองซื้อตราสารหนี้โดยใช้ชื่อร่วม หรือ เป็นเจ้าของร่วมในบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนประเภทบัญชีร่วม (ผู้ถือหน่วยลงทุนมากกว่า 1 คน เป็นเจ้าของบัญชีร่วมกัน ตามที่ปรากฏในชื่อบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน) ผู้ลงทุน/ผู้ซื้อ/จองซื้อหรือ ผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมทุกคนขอให้รับรองและตกลง/ยินยอมให้ผู้ที่มิชื่อแรกตามที่ระบุในใบคำสั่งซื้อ/ใบจองซื้อ หรือ ใบคำขอเปิดบัญชี เป็นผู้ให้ข้อมูลผู้ลงทุนในแบบประเมินการลงทุนนี้รวมถึงการให้ข้อมูลใหม่ในแบบประเมินการลงทุนใดๆ ทั้งในปัจจุบันและอนาคตเพื่อใบคำสั่งซื้อ/ใบจองซื้อ หรือ บัญชีดังกล่าว และให้ถือเอาข้อมูลนั้นเป็นข้อมูลของข้าพเจ้า/ผู้ซื้อ/จองซื้อหรือ ผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมทุกคน ตลอดจนให้ผู้มีชื่อแรกดังกล่าว มีอำนาจในการยินยอม/รับทราบและตกลงในเงื่อนไขและข้อตกลงใดๆ รวมถึงยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนเพิ่มเติมในกรณีที่ความเสี่ยงของหลักทรัพย์ (ตราสารหนี้/กองทุน) ที่จะลงทุนสูงกว่าระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุนที่ประมวลได้ตามแบบประเมินนี้ (หรือแบบประเมินล่าสุดที่อาจมีขึ้นในอนาคต) โดยให้มีผลผูกพันผู้ลงทุน/ผู้ซื้อ/จองซื้อหรือ ผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมทุกคน
- ผู้ลงทุนได้อ่านเพื่อทำความเข้าใจ และรับทราบถึงนโยบายความเป็นส่วนตัวของบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ในการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ได้ทำการประกาศผ่านทางเว็บไซต์บริษัท ที่ www.eastspring.co.th/privacypolicy และ/หรือผ่านช่องทางอื่นใดที่บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) กำหนด รวมทั้งที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในภายหลัง โดยจะทำการแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบผ่านทางเว็บไซต์ดังกล่าว และ/หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่ข้าพเจ้าได้มีการให้ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้อื่น ข้าพเจ้ามีหน้าที่แจ้งให้บุคคลดังกล่าวรับทราบถึงรายละเอียดในการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามที่ประกาศในนโยบายความเป็นส่วนตัวดังกล่าวด้วย
- ข้าพเจ้ารับทราบว่า ข้าพเจ้าสามารถแสดงเจตนาเพิกถอนความยินยอมที่เคยให้ไว้แก่ บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ภายใต้อำนาจที่กฎหมายกำหนด ได้ผ่านทางศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุน 1725 หรือ ณ ที่ทำการของ บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) โดยข้าพเจ้ารับทราบว่า การเพิกถอนความยินยอมดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อการใช้บริการ การนำเสนอผลิตภัณฑ์ หรือสิทธิประโยชน์อื่นใดที่ต้องได้รับความยินยอมดังกล่าวจากข้าพเจ้า ซึ่งจะมีผลภายหลังจากที่ข้าพเจ้าได้เพิกถอนความยินยอมดังกล่าวแล้ว

ตารางแสดงระดับความเสี่ยงของกองทุนและตราสารหนี้ (การจัดประเภท รวมถึงคำจำกัดความข้างล่างนี้อาจจะมีการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต)

ระดับความเสี่ยง

กลุ่มความเสี่ยงของกองทุน/ตราสารหนี้	ตราสารหนี้ (อ้างอิงสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย)	กองทุนรวม
เสี่ยงต่ำ	ระดับความเสี่ยงหลักทฤษฎี 1 (Fund/Security Risk Level 1) ▪ ตราสารหนี้ภาครัฐ อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ ซึ่งมีนโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน
	ระดับความเสี่ยงหลักทฤษฎี 2 (Fund/Security Risk Level 2) ▪ ตราสารหนี้ภาครัฐ อายุคงเหลือตั้งแต่ 1 – 5 ปี ▪ หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ AA- ขึ้นไป ที่อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี	กองทุนรวมตลาดเงินที่มีนโยบายลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาคงเหลือไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	ระดับความเสี่ยงหลักทฤษฎี 3 (Fund/Security Risk Level 3) ▪ ตราสารหนี้ภาครัฐ อายุคงเหลือมากกว่า 5 ปี ▪ หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ตั้งแต่ AA- ขึ้นไป ที่อายุคงเหลือตั้งแต่ 1 – 5 ปี ▪ หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ A+/A/A- ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาลที่มี net exposure ในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	ระดับความเสี่ยงหลักทฤษฎี 4 (Fund/Security Risk Level 4) ▪ หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ตั้งแต่ AA- ขึ้นไป ที่อายุคงเหลือมากกว่า 5 ปี ▪ หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ A+ A/A- ที่อายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป ▪ หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ BBB+/BBB/BBB- ▪ หุ้นกู้อนุพันธ์หรือหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขซับซ้อนที่มี Underlying เป็นหลักทรัพย์/ดัชนีหุ้นหรือตราสารหนี้/อัตราดอกเบี้ยภายในประเทศที่แพร่หลายและมีการประกันเงินต้นไม่ต่ำกว่า 100%	กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหนี้ทั่วไปขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสาร Non-Investment Grade/Unrated ไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	ระดับความเสี่ยงหลักทฤษฎี 5 (Fund/Security Risk Level 5) ▪ ตราสารหนี้กึ่งทุน (Hybrid Bond) ▪ ตราสารหนี้ที่ใหสิทธิผู้ออกได้ถอนก่อนกำหนด ▪ หุ้นกู้ Securitization ที่มีสิทธิแฝง	กองทุนรวมผสมที่มี net exposure ได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายลงทุนในตราสาร Non-Investment Grade/Unrated เกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV แต่ไม่สูงกว่าร้อยละ 60 ของ NAV
เสี่ยงสูง	ระดับความเสี่ยงหลักทฤษฎี 6 (Fund/Security Risk Level 6) ▪ หุ้นกู้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า Investment Grade (ตราสารประเภท Non-Investment Grade) ▪ หุ้นกู้เอกชนที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ▪ พันธบัตรรัฐบาลหากังที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน (SOE-NG) และไม่มี Rating	กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV หรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่มี net exposure ในตราสารทุนโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV หรือกองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน ซึ่งในบางช่วงเวลาสามารถลงทุนในตราสารทุนได้เป็นส่วนใหญ่ หรือ กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสาร Non-Investment Grade/Unrated โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของ NAV
	ระดับความเสี่ยงหลักทฤษฎี 7 (Fund/Security Risk Level 7)	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรมที่มี net exposure มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก	ระดับความเสี่ยงหลักทฤษฎี 8 (Fund/Security Risk Level 8) ▪ หุ้นกู้อนุพันธ์ที่ไม่มีประกันเงินต้นหรือประกันเงินต้นต่ำกว่า 100% ▪ หุ้นกู้อนุพันธ์หรือหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขซับซ้อนที่มี Underlying อื่นใดนอกเหนือจากหลักทรัพย์/ดัชนีหุ้นหรือตราสารหนี้/อัตราดอกเบี้ยภายในประเทศที่แพร่หลาย	กองทุนรวมที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกที่มี net exposure ในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือก เช่น REITs/infrastructure fund/property fund/ ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมันดิบ โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV ทั้งนี้ กรณีเป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนใน structured note บริษัทจัดการจะต้องพิจารณาตำแหน่งของกองทุนรวมซึ่งสามารถอยู่ระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ถึงกองทุนที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกขึ้นกับลักษณะการจ่ายผลตอบแทนตัวแปรอ้างอิง
	ระดับความเสี่ยงหลักทฤษฎี 8+(Fund/Security Risk Level 8+)	กองทุนที่มีการลงทุนใน derivatives การกู้ยืม/repo เพื่อการลงทุน และ short selling อย่างมีนัยสำคัญ

คำแนะนำการจัดสรรการลงทุนเบื้องต้น (Basic Asset Allocation)

ระยะเวลา ลงทุน	1 - 3 ปี	3 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
ความเสี่ยง ต่ำ (ระดับความเสี่ยง ลูกค้า 1,2)	 <p>หุ้น 10% ตราสาร หนี้ 90%</p> <p>ผู้ลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1 และ 2</p>	 <p>หุ้น 30% ตราสาร หนี้ 70%</p> <p>ผู้ลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 2 เท่านั้น</p>	 <p>หุ้น 45% ตราสาร หนี้ 55%</p> <p>ผู้ลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 2 เท่านั้น</p>
ความเสี่ยง ปานกลาง (ระดับความเสี่ยง ลูกค้า 3)	 <p>หุ้น 20% ตราสาร หนี้ 80%</p>	 <p>หุ้น 40% ตราสาร หนี้ 60%</p>	 <p>หุ้น 65% ตราสาร หนี้ 35%</p>
ความเสี่ยง สูง (ระดับความเสี่ยง ลูกค้า 4,5)	 <p>หุ้น 25% ตราสาร หนี้ 75%</p>	 <p>หุ้น 50% ตราสาร หนี้ 50%</p>	 <p>หุ้น 75% ตราสาร หนี้ 25%</p>

หมายเหตุ

- ลูกค้าอาจพิจารณาการลงทุนในกองทุนทองคำ หรือกองทุนน้ำมัน โดยมีสัดส่วนการลงทุนในแต่ละระดับความเสี่ยง คือ ระดับความเสี่ยงต่ำ ควรลงทุนไม่เกิน 5%, ระดับความเสี่ยงปานกลาง ควรลงทุนไม่เกิน 10% และระดับความเสี่ยงสูง ควรลงทุนไม่เกิน 15% และเมื่อนับรวมกับการลงทุนในหุ้นแล้ว ไม่เกินกรอบสัดส่วนการลงทุนในหุ้นที่กำหนดในตาราง
- ตารางคำแนะนำการจัดสรรการลงทุนของกองทุนรวมฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบการให้คำแนะนำเบื้องต้น เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจความสำคัญในการจัดสรรพอร์ตการลงทุน และการกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม (Basic Asset Allocation) สำหรับภาพรวมเงินลงทุนของลูกค้า (Total Portfolio) โดยพิจารณาจากผลการประเมินระดับความเสี่ยงของลูกค้า