

แบบประเมินการลงทุน (SUITABILITY) -ประเภทบุคคลธรรมดา (INDIVIDUAL CLIENT)

ชื่อผู้ลงทุน เลขที่บัตรประชาชน

วัตถุประสงค์ของการจัดทำข้อมูลการลงทุน:

แบบประเมินการลงทุนนี้ ("แบบประเมินการลงทุน") มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง และเพื่อให้บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำการลงทุนในหลักทรัพย์ (ซึ่งรวมถึงกองทุน) ที่ถูกต้องและเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน ทั้งนี้ขอความกรุณาให้ผู้ลงทุนตอบคำถามในแบบประเมินการลงทุน หมวดที่ 1 และหมวดที่ 2 ให้ครบทุกข้อและตรงตามความเป็นจริง โดยเลือกตอบข้อละ 1 คำตอบ เพื่อให้สามารถประมวลผลระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับท่านได้

หมวดที่ 1 สำหรับการลงทุนทั่วไป

1. ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร

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

2. ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์*

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

3. เป้าหมายระยะเวลาการลงทุนของท่าน

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

4. ท่านต้องการรายได้จากการลงทุนส่วนใหญ่ในหลักทรัพย์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่

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

5. ปัจจุบันฐานะการออมเงินโดยรวมของท่านเป็นอย่างไร

- (1) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้น้อยกว่า 1 ปี
- (2) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้ตั้งแต่ 1-3 ปี
- (3) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้ตั้งแต่ 3-5 ปี
- (4) มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้มากกว่า 5 ปีขึ้นไป

6. ทิศนคติเกี่ยวกับการลงทุน

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

7. การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นเช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด

- (1) น้อย โดยเน้นการลงทุนที่สร้างกระแสรายได้ประจำ และให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูงสุด แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด
- (2) รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้างเพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว
- (3) ปานกลาง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว
- (4) มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูง เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว

8. ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเฟ้อ ซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้ เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนี้ตรงกับท่านมากที่สุด

- (1) เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ (จำกัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกินระดับ 1)
- (2) รับผิดชอบต่อความเสี่ยงในการสูญเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
- (3) เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเฟ้อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้ดี
- (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. ผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านล่างถูกเรียงตามระดับความเสี่ยงจากต่ำไปสูง ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีระดับความเสี่ยงสูงสุดที่คุณลงทุนอยู่ในปัจจุบัน, เคยลงทุน หรือพึงพอใจที่จะลงทุนคือผลิตภัณฑ์ใด (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 และมีแนวโน้มที่จะได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นมาบ้าง
- (3) มีความเสี่ยงปานกลาง และมีแนวโน้มที่จะได้ผลตอบแทนในระดับกลาง
- (4) มีความเสี่ยงสูง และมีแนวโน้มที่จะได้ผลตอบแทนในระดับสูง

12. คุณจะทำอะไรเมื่อตลาดมีการปรับตัวลดลงอย่างรุนแรง

- (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 รับผิดชอบต่อผลตก ในเงื่อนไขและข้อตกลง รวมถึงหมายเหตุต่างๆ และที่ปรากฏในแบบประเมินความเสี่ยงนี้ ตลอดจนยอมรับสิทธิของบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ในการเปลี่ยนแปลงแก้ไข เพิ่มเติม เงื่อนไขและข้อตกลงในแบบประเมินการลงทุนนี้ได้ในอนาคต



OBJTSUIT

ลงนาม ผู้ลงทุน

(.....)

วันที่

คะแนนรวมของลูกค้า คือ คะแนน ระดับความเสี่ยงของลูกค้า (^o Customer's Risk Level) คือ

คำแนะนำของผู้แนะนำการลงทุน

ลงนาม ผู้แนะนำการลงทุน เลขที่ใบอนุญาต เลขที่พนักงาน

(.....)

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 ระดับความเสี่ยงของ ท่าน (Customer's Risk Level) ที่คำนวณได้จะไม่เกินระดับความเสี่ยงที่ระบุไว้ในคำตอบข้อ (1) ของคำถามจำกัดระดับความเสี่ยงเหล่านั้น แม้ว่าผลคะแนนรวมของท่านจะอยู่ในระดับสูงก็ตาม

สรุปคะแนนและการเสนอกองทุนที่ลงทุน			
ระดับความเสี่ยงของลูกค้า (Customer's Risk Level)	ช่วงคะแนน และเงื่อนไข (Suitability Score & Conditions)	ประเภทนักลงทุน	ระดับความเสี่ยงของกองทุน (Fund Risk Level) ที่สามารถลงทุนได้ ^๒
1 ต่ำ	0 – 18 คะแนน หรือ ท่านตอบข้อ (1) ในข้อหนึ่งข้อใดในคำถาม Knockout Question ข้อ 6, ข้อ 8, ข้อ 10 หรือ ข้อ 11	ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงการลงทุนได้ต่ำเมื่อเทียบกับนักลงทุนประเภทอื่น โดยต้องการผลตอบแทนมากกว่าเงินฝากเล็กน้อยและมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	กองทุนที่มี ระดับความเสี่ยง 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)	ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อยแต่มากกว่านักลงทุนประเภทแรก โดยเน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	กองทุนที่มี ระดับความเสี่ยง 1-4 และสามารถลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงระดับ 5-8 ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
3 ปานกลางค่อนข้างสูง	28 - 36 คะแนน (ยกเว้นท่านตอบข้อ (1) ในคำถาม Knockout Question)	ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนลดลงเป็นครั้งคราวได้	กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-5 และสามารถลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงระดับ 6-8 ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
4 สูง	37 - 45 คะแนน (ยกเว้นท่านตอบข้อ (1) ในคำถาม Knockout Question)	ท่านสามารถยอมรับความเสี่ยงได้สูงและสามารถยอมรับความผันผวนของตลาดและการขาดทุนจากการลงทุนได้มากกว่านักลงทุน 3 ประเภทข้างต้น โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-7 และสามารถลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงระดับ 8 ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
5 สูงมาก	46 คะแนน ขึ้นไป (ยกเว้นท่านตอบข้อ (1) ในคำถาม Knockout Question)	ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง ความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับที่มีนัยสำคัญ (Significant portion)	กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-8

หมายเหตุ: ^A หลักทรัพย์ ได้แก่ ตัวเงินค้ำประกัน พันธบัตร ตัวแลกเงิน (B/E) หุ้นกู้ หุ้นกู้อนุพันธ์ หน่วยลงทุน และตราสารอื่นใดที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ด.”) กำหนด ^B ระบบจะนำผลรวมของคะแนนที่ท่านได้จากการตอบคำถามข้อ 1 - 11 รวมถึงการตอบคำถาม Knockout Question ของท่าน ในแบบประเมินความเสี่ยง ไปเปรียบเทียบกับข้อมูลในตารางข้างบน เพื่อประเมินว่าท่านมีระดับความเสี่ยง (Customer's Risk Level) อยู่ในระดับใด ทั้งนี้ เพื่อให้ท่านสามารถพิจารณาเลือกหลักทรัพย์ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของท่านได้อย่างเหมาะสม ท่านควรตรวจสอบและพิจารณาว่าระดับความเสี่ยงของท่านที่คำนวณได้จากแบบประเมินนี้สอดคล้องกับเป้าหมายและข้อจำกัดการลงทุนของท่านอย่างแท้จริงหรือไม่ ก่อนจะนำผลดังกล่าวไปใช้

บลจ.อีเอสปริง (ประเทศไทย) ในแบบประเมินการลงทุนนี้ (หรือแบบประเมินล่าสุดที่อาจมีขึ้นในอนาคต) หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีเอสปริง (ประเทศไทย) จำกัด ส่วน “ระดับความเสี่ยงของกองทุน ที่สามารถลงทุนได้” 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 การปฏิเสธการให้ข้อมูลหรือให้ข้อมูลที่ไมครบถ้วน อาจทำให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคำแนะนำการลงทุนและ/หรือสามารถทำรายการซื้อ/จองซื้อหลักทรัพย์รวมถึงคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุนได้
- ผู้ลงทุนสามารถทำแบบประเมินการลงทุน ณ ที่ทำการบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) หรือช่องทางอื่น ๆ ที่บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) กำหนด โดยบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จะยึดถือข้อมูล/คะแนนความเสี่ยงในแบบประเมินการลงทุนล่าสุดเพื่อใช้เป็นฐานข้อมูลต่อไป
- ผู้ลงทุนรับทราบและตกลงว่าผู้ลงทุนมีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนให้ปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต./บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) และ/หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต ทั้งนี้ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนดังกล่าวข้างต้นแล้วบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ยังมิได้รับข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนในรอบใหม่จากผู้ลงทุนตามระยะเวลาที่กำหนด ผู้ลงทุนตกลงและยินยอมให้บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ถือเอาข้อมูลของผู้ลงทุนที่ปรากฏตามแบบประเมินการลงทุนล่าสุดที่อยู่ในระบบเป็นข้อมูลปัจจุบันของผู้ลงทุนต่อไปจนกว่า บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จะได้รับข้อมูลแบบประเมินการลงทุนใหม่และนำเข้าบันทึกในระบบแล้ว
- สำหรับการทำการซื้อขาย/จองซื้อหลักทรัพย์รวมถึงคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุน บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) สงวนสิทธิ์ไม่ดำเนินการตามใบคำสั่งซื้อ/ใบจองซื้อหลักทรัพย์ หรือคำสั่งซื้อ/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) โดยบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ไม่ต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า หากระดับความเสี่ยงของกองทุน (Fund/Security Risk Level) นั้น สูงกว่าระดับความเสี่ยงที่คำนวณได้จากการประมวลข้อมูลระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน (Customer's Risk Level) ตามแบบประเมินการลงทุนนี้หรือตามแบบประเมินการลงทุนล่าสุดของผู้ถือหน่วยที่อาจมีการจัดทำขึ้นในอนาคต (ยกเว้น กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยืนยันการยอมรับความเสี่ยงดังกล่าว ทั้งนี้ให้ชื่อยกเว้นดังกล่าวมีผลบังคับใช้ต่อไปสำหรับแผนการลงทุนนั้นจนกระทั่งมีการปรับแผนการลงทุนใหม่หรือมีการประมวลข้อมูลระดับความเสี่ยงตามแบบประเมินการลงทุนครั้งใหม่ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือยกเว้นกรณีที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตตามที่บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) เห็นสมควรภายใต้กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต)
- เฉพาะในกรณีที่ท่านเป็นเจ้าของบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนมากกว่า 1 บัญชี (โดยใช้เลขที่บัตรประชาชนเดียวกัน) ผู้ถือหน่วยลงทุนตกลงและรับทราบว่าบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จะใช้ข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนล่าสุดและระดับความเสี่ยงที่ได้จากการประมวลผล มีผลบังคับใช้กับบัญชีเดียวทุกบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน ที่มีอยู่กับบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย)
- ผู้ลงทุนรับทราบและตกลงให้ข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนของผู้ลงทุนล่าสุดและระดับความเสี่ยงที่ได้จากการประมวลผล มีผลบังคับใช้กับการซื้อ/จองซื้อตราสารหนี้/หลักทรัพย์ใดๆ หลักทรัพย์ที่บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) เป็นผู้ค้า/ผู้จัดจำหน่าย/ตัวแทนจัดจำหน่าย
- เฉพาะในกรณีที่ท่านทำการซื้อ/จองซื้อตราสารหนี้โดยใช้ชื่อร่วม หรือ เป็นเจ้าของร่วมในบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนประเภทบัญชีร่วม (ผู้ถือหน่วยลงทุนมากกว่า 1 คน เป็นเจ้าของบัญชีร่วมกันตามที่ปรากฏในชื่อบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน) ผู้ลงทุน/ ผู้ซื้อ/จองซื้อชื่อร่วม หรือ ผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมทุกคนขอให้คำรับรองและตกลง/ยินยอมให้ผู้ที่มีชื่อแรกตามที่ระบุในใบคำสั่งซื้อ/ใบจองซื้อหรือ ใบคำขอเปิดบัญชี เป็นผู้ให้ข้อมูลผู้ลงทุนในแบบประเมินการลงทุนนี้รวมถึงการให้ข้อมูลใหม่ในแบบประเมินการลงทุนใดๆ ทั้งในปัจจุบันและอนาคตเพื่อใบคำสั่งซื้อ/ใบจองซื้อ หรือบัญชีดังกล่าว และให้ถือเอาข้อมูลนั้นเป็นข้อมูลของข้าพเจ้า/ผู้ซื้อ/จองซื้อชื่อร่วม หรือ ผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมทุกคน ตลอดจนให้ผู้มีชื่อแรกดังกล่าว มีอำนาจในการยินยอม/รับทราบและตกลงในเงื่อนไขและข้อตกลงใด ๆ รวมถึงยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนเพิ่มเติมในกรณีที่ความเสี่ยงของหลักทรัพย์ (ตราสารหนี้/กองทุน) ที่จะลงทุนสูงกว่าระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุนที่ประมวลได้ตามแบบประเมินนี้ (หรือแบบประเมินล่าสุดที่อาจมีขึ้นในอนาคต) โดยให้มีผลผูกพันผู้ลงทุน/ผู้ซื้อ/จองซื้อชื่อร่วม หรือ ผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมทุกคน

ตารางแสดงระดับความเสี่ยงของกองทุนและตราสารหนี้ (การจัดประเภท รวมถึงคำจำกัดความข้างล่างนี้อาจจะมีการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต)

ระดับความเสี่ยง


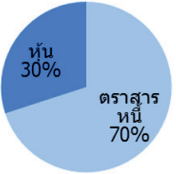
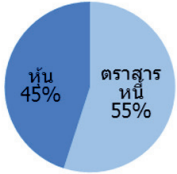
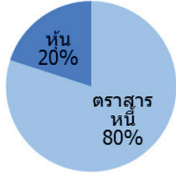
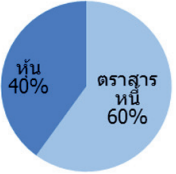
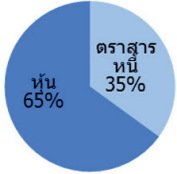
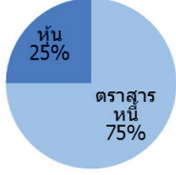
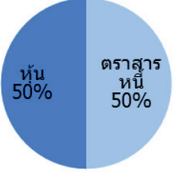
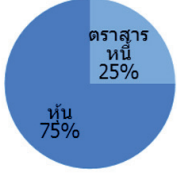
(รายชื่อกองทุน ณ 11 กรกฎาคม 2565)

กลุ่มความเสี่ยงของกองทุน/ตราสารหนี้	ตราสารหนี้ (อ้างอิงสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย)	กองทุนรวม
เสี่ยงต่ำ	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 1 (Fund/Security Risk Level 1)	
	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ภาครัฐ อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี 	<p>กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ ซึ่งมีนโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันถึงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานาน และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน</p> <p>• กองทุนเปิดทหารไทยธนบดี • กองทุนเปิดทหารไทยธนรัฐ • กองทุนเปิดทหารไทยธนบดี RMF¹ กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง ตลาดเงิน สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง ตลาดเงินภาครัฐ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</p>
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 2 (Fund/Security Risk Level 2)	<p>กองทุนรวมตลาดเงินที่มีนโยบายลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาคงเหลือไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันถึงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานาน และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน</p>
	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 3 (Fund/Security Risk Level 3)	<p>กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาลที่มี net exposure ในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV</p>
	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 4 (Fund/Security Risk Level 4)	<p>กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหนี้ทั่วไปขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสาร Non-Investment Grade/Unrated ไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV</p> <p>• กองทุนเปิดทหารไทยธนพลัส • กองทุนเปิดทหารไทยธนวิน • กองทุนเปิดทหารไทย ธนไพศาล • กองทุนเปิดทหารไทย ธนไพศาล RMF • กองทุนเปิดทหารไทย Global Bond Fund¹ • กองทุนเปิดทหารไทย Global Bond Fund RMF¹ • กองทุนเปิดทหารไทย โกลบอล บอนด์ ปันผล¹ • กองทุนเปิดทหารไทย ธนโพลี • กองทุนเปิดทหารไทย เซ็นทิพูน¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี ธนโพลี RMF¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</p>
	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 5 (Fund/Security Risk Level 5)	<p>กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ได้ทั้งในตราสารหนี้และตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายลงทุนในตราสาร Non-Investment Grade/Unrated เกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV แต่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของ NAV</p> <p>• กองทุนเปิดทหารไทยจัดทัพลงทุน ระยะสั้น¹ • กองทุนเปิดทหารไทยจัดทัพลงทุน ระยะปานกลาง¹ • กองทุนเปิดทหารไทยจัดทัพลงทุน ระยะยาว¹ • กองทุนเปิดทหารไทย โกลบอล เริลลี่ ทรัสต์¹ • กองทุนเปิดทหารไทย อินคัมพลัส¹ • กองทุนเปิดทหารไทย Global Income¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี Global Income RMF¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี Emerging Bond¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี Asian Bond¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง Income Allocation¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง Global Smart Bond¹</p>
เสี่ยงสูง	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 6 (Fund/Security Risk Level 6)	<p>กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสารหนี้เป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV หรือกองทุนรวมพันธบัตรระยะยาวที่มี net exposure ในตราสารหนี้โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV หรือกองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งในบางช่วงเวลาสามารถลงทุนในตราสารหนี้ได้เป็นส่วนใหญ่ หรือ กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสาร Non-Investment Grade/Unrated โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของ NAV</p> <p>• กองทุนเปิดทหารไทย SET50 • กองทุนเปิดทหารไทย SET50 ปันผล • กองทุนเปิดทหารไทย Jumbo 25 • กองทุนเปิดทหารไทย SET50 RMF • กองทุนเปิด Jumbo 25 RMF • กองทุนเปิด Jumbo Plus ปันผล LTF • กองทุนเปิด Jumbo 25 ปันผล LTF • กองทุนเปิดทหารไทย World Equity Index¹ • กองทุนเปิดทหารไทย Emerging Markets Equity Index¹ • กองทุนเปิดทหารไทย China Equity Index¹ • กองทุนเปิดทหารไทยเอสแอล อพพรูไนเต็ด¹ • กองทุนเปิดทหารไทย US500 Equity Index¹ • กองทุนเปิดทหารไทย US500 RMF¹ • กองทุนเปิดทหารไทย ยูโรเบียน โกรท¹ • กองทุนเปิดทหารไทย ยูโรเบียน โกรท RMF¹ • กองทุนเปิดทหารไทย China Opportunity¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง Asia Active Equity¹ • กองทุนเปิดทหารไทย Japan Equity¹ • กองทุนเปิดทหารไทย Global Quality Growth¹ • กองทุนเปิดทหารไทย German Equity¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง Asia Active Equity RMF¹ • กองทุนเปิดทหารไทย China Opportunity RMF¹ • กองทุนเปิดทหารไทย Global Quality Growth RMF¹ • กองทุนเปิดทหารไทย Japan Equity RMF¹ • กองทุนเปิดทหารไทย Japan Active Equity¹ • กองทุนเปิดทหารไทย US Blue Chip Equity¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี Global Infrastructure Equity¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี ไทย มิตร สมอล ดันพวนต้า LTF • กองทุนเปิดที่เอ็มบี Emerging Active Equity¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี Emerging Active Equity RMF¹ • กองทุนรวมหุ้น ที่เอ็มบี ธรรมากับาลไทย • กองทุนเปิดที่เอ็มบี ไทย มิตร สมอล ดันพวนต้า RMF • กองทุนเปิดที่เอ็มบี Thai Mid Small Minimum Variance • กองทุนเปิดที่เอ็มบี India Active Equity¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง Global Core Equity¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง Global Core Equity¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง China A Active¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง Global Capital Growth¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง Global Innovation¹ • กองทุนกลุ่ม ARK¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง Dynamic Leisure and Entertainment¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง Vietnam Active Equity¹ • กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง Vietnam Active Equity RMF¹</p>
	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 7 (Fund/Security Risk Level 7)	<p>กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรมที่มี net exposure มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารหนี้เพียงบางหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV</p> <p>• กองทุนเปิดที่เอ็มบี อีสท์สปริง Asia Pacific Property Flexible¹</p>
	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 8 (Fund/Security Risk Level 8)	<p>กองทุนรวมที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกที่มี net exposure ในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกเช่น REITs/infrastructure fund/property fund/คิรึ่มสินค้ำโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมันดิบ โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV ทั้งนี้ กรณีเป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนใน structured note บริษัทจัดการจะตั้งพิจารณาคุณค่าแห่งของกองทุนรวมทั้งสามารถอยู่ระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ถึงกองทุนที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกขึ้นกับลักษณะการจ่ายผลตอบแทนตัวแปรอ้างอิง</p> <p>• กองทุนเปิดทหารไทย โกลด์ พันด์¹ • กองทุนเปิดทหารไทย โกลด์ ลิงคโปร¹ • กองทุนเปิดทหารไทย โกลด์ ลิงคโปร RMF¹ • กองทุนเปิดทหารไทย ออยล์ พันด์¹ • กองทุนเปิดทหารไทย พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม พลัส • กองทุนเปิดทหารไทย พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม พลัส RMF • กองทุนเปิดที่เอ็มบี Global Property</p>
เสี่ยงสูงมาก อย่างน้อยที่สำคัญ	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 8+ (Fund/Security Risk Level 8+)	
		<p>กองทุนที่มีการลงทุนใน derivatives การกู้ยืม/repo เพื่อการลงทุน และ short selling อย่างมีนัยสำคัญ</p>

¹ เป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนเปิดให้ลงทุนในต่างประเทศได้ โดยไม่ต้องป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนบนเงินต้นจำนวน ผู้ลงทุนจึงอาจจะได้รับกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ ซึ่งผลดังกล่าวอาจทำให้ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

² กองทุนเปิดทหารไทยธนรัฐ และกองทุนเปิดทหารไทยธนบดี RMF ได้รับอนุมัติการแก้ไขโครงการแล้ว โดยจะมีผลบังคับใช้เป็นการลงทุนเฉพาะในประเทศ (1) ตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 2554 (ปัจจุบันเป็นกองทุนรวมตลาดเงิน (2))

คำแนะนำการจัดสรรการลงทุนเบื้องต้น (Basic Asset Allocation)

ระยะเวลา ลงทุน ความเสี่ยง	1 - 3 ปี	3 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
ความเสี่ยง ต่ำ (ระดับความเสี่ยง ลูกค่า 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 ลูกค่า 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 ลูกค่า 4,5)	 <p>หุ้น 25% ตราสาร หนี้ 75%</p>	 <p>หุ้น 50% ตราสาร หนี้ 50%</p>	 <p>หุ้น 75% ตราสาร หนี้ 25%</p>

หมายเหตุ

- ลูกค้ายาจพิจารณาการลงทุนในกองทุนทองคำ 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