

แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน (SUITABILITY FORM) -ประเภทบุคคลธรรมดา (INDIVIDUAL CLIENT)

ชื่อ..... นามสกุล.....
เลขที่บัตรประชาชน เบอร์โทรศัพท์.....

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้ผู้ลงทุนได้ทราบระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง และเพื่อให้บริษัทจัดการฯ ใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำการลงทุนในกองทุนรวมที่ถูกต้องและเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน ทั้งนี้ขอความกรุณาให้ผู้ลงทุนเลือกคำตอบที่ดีที่สุดเพียง 1 คำตอบ โดยตอบคำถามให้ครบถ้วนทั้ง 16 ข้อ และตรงตามความเป็นจริงมากที่สุด เพื่อให้สามารถวัดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับท่านได้

แบบประเมินนี้ประกอบด้วยข้อมูล 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 นับคะแนน และส่วนที่ 2 ไม่นับรวมคะแนน

I. ส่วนที่นับรวมคะแนน

1. ปัจจุบันคุณอายุเท่าไร

คะแนน

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> (1) เกิน 60 ปี | 1 |
| <input type="checkbox"/> (2) 50 – 60 ปี | 2 |
| <input type="checkbox"/> (3) 35 – 49 ปี | 3 |
| <input type="checkbox"/> (4) ต่ำกว่า 35 ปี | 4 |

2. ระดับการศึกษาของคุณ

คะแนน

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> (1) ต่ำกว่าปริญญาตรี | 1 |
| <input type="checkbox"/> (2) ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป | 2 |

3. ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน, หุ้นกู้, หุ้น, พันธบัตรรัฐบาล, ตั๋วเงิน หรือ ตราสารอนุพันธ์)

คะแนน

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> (1) ไม่มี | 1 |
| <input type="checkbox"/> (2) น้อยกว่า 1 ปี | 2 |
| <input type="checkbox"/> (3) 1 – 5 ปี | 3 |
| <input type="checkbox"/> (4) มากกว่า 5 ปี | 4 |

4. ระยะเวลาที่คุณคาดว่าจะไม่ใช้เงินลงทุนในส่วนนี้

คะแนน

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> (1) น้อยกว่า 1 ปี | 1 |
| <input type="checkbox"/> (2) 1 – 3 ปี | 2 |
| <input type="checkbox"/> (3) 3 – 5 ปี | 3 |
| <input type="checkbox"/> (4) มากกว่า 5 ปี | 4 |



5. ท่านต้องการรายได้จากเงินลงทุนส่วนนี้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่	คะแนน
<input type="checkbox"/> (1) ต้องการมากที่สุด	1
<input type="checkbox"/> (2) ต้องการบ้าง	2
<input type="checkbox"/> (3) ต้องการเพียงเล็กน้อย	3
<input type="checkbox"/> (4) ไม่มีความต้องการ	4
6. ปัจจุบันคุณมีการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสัดส่วนเท่าใดเมื่อเทียบกับทรัพย์สินทั้งหมด	คะแนน
<input type="checkbox"/> (1) มากกว่าร้อยละ 60	1
<input type="checkbox"/> (2) ร้อยละ 30-60	2
<input type="checkbox"/> (3) ร้อยละ 10-30	3
<input type="checkbox"/> (4) น้อยกว่าร้อยละ 10	4
7.ทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุน	คะแนน
<input type="checkbox"/> (1) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย แม้ว่าจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง	1
<input type="checkbox"/> (2) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง	2
<input type="checkbox"/> (3) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น	3
<input type="checkbox"/> (4) อยากได้ผลตอบแทนที่สูง โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน	4
8. การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นได้เช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด	คะแนน
<input type="checkbox"/> (1) น้อยที่สุด โดยเน้นลงทุนที่มีกระแสรายได้ประจำ และให้ความปลอดภัยในการลงทุน แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับต่ำสุด	1
<input type="checkbox"/> (2) รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนได้บ้างเพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว	2
<input type="checkbox"/> (3) ปานกลางโดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควรเพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว	3
<input type="checkbox"/> (4) มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงสุดเพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว	4
9. ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเฟ้อ ซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้ คุณมีเป้าหมายในการลงทุนเพื่อรักษาเงินต้นอย่างไร เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนี้ตรงกับท่านมากที่สุด	คะแนน
<input type="checkbox"/> (1) เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ	1
<input type="checkbox"/> (2) รับความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ	2
<input type="checkbox"/> (3) เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเฟ้อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้	3
<input type="checkbox"/> (4) ต้องการให้ผลตอบแทนสูงกว่าระดับเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เต็มที่	4
10. ท่านคิดว่าท่านจะยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวมได้มากเพียงใด	คะแนน
<input type="checkbox"/> (1) ต่ำกว่าร้อยละ 10	1
<input type="checkbox"/> (2) ร้อยละ 10 ถึง 20	2
<input type="checkbox"/> (3) ร้อยละ 20 ถึง 50	3
<input type="checkbox"/> (4) มากกว่าร้อยละ 50	4

II. ส่วนที่ไม่นับรวมคะแนน

11. คุณวางแผนที่จะเกษียณอายุภายในระยะเวลาอีกกี่ปีข้างหน้า

- (1) ปัจจุบัน ได้เกษียณอายุแล้ว
- (2) ในช่วง ภายใน 1-9 ปี ข้างหน้า
- (3) ในช่วง ภายใน 10-15 ปี ข้างหน้า
- (4) เกินกว่า 15 ปี ข้างหน้า

12. คุณวางแผนการลงทุนไว้ในระยะเวลากี่ปี

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

13. ในสถานการณ์การลงทุนที่ปกติ คุณคาดหวังผลตอบแทนที่จะได้รับจากการลงทุนเท่าใด

- (1) ในช่วงระหว่างร้อยละ 0 ถึง 4
- (2) ในช่วงระหว่างมากกว่าร้อยละ 4 ถึง 10
- (3) ในช่วงระหว่างมากกว่าร้อยละ 10 ถึง 15
- (4) มากกว่าร้อยละ 15

14. คุณต้องการคำปรึกษาเรื่องการวางแผนการลงทุนระดับใดอย่างไร

- (1) ไม่แน่ใจว่าจะทำอะไรกับเงินลงทุน และไม่แน่ใจความต้องการ
- (2) ทราบความต้องการแต่เลือกแนวทางการลงทุนเองไม่ถูก
- (3) เลือกการลงทุนของตนเองได้ แต่ไม่แน่ใจในระดับคาดการณ์ความเสี่ยงและผลตอบแทน
- (4) เลือกการลงทุนของตนเอง ทราบความเป็นไปของตลาดเงิน ตลาดทุน

15. สำหรับการลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 20 ของ NAV

ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่

- (1) ได้
- (2) ไม่ได้

16. สำหรับการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ เฉพาะการลงทุนในตราสารหนี้

การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ เพื่อใช้ในการปกป้องความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย และ อัตราแลกเปลี่ยน (กรณีลงทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ) ในบางครั้งอาจมีกำไรหรือขาดทุนจากการปกป้องความเสี่ยงดังกล่าว คุณยอมรับได้เพียงใด

- (1) ได้
- (2) ไม่ได้

วิธีคำนวณระดับความเสี่ยง (Suitability Level)

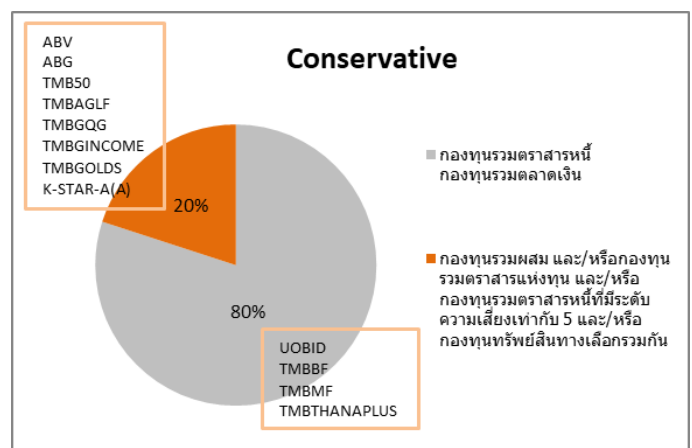
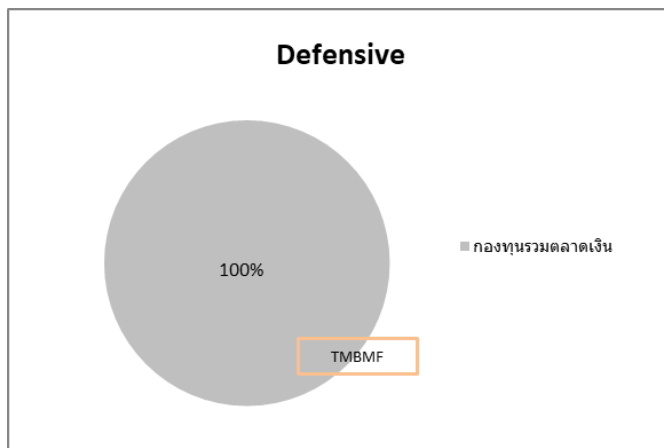
เมื่อทำครบทุกข้อแล้วให้นำตัวเลขตามส่วนที่ 1 คำตอบข้อ 1-10 รวมกัน แล้วเทียบกับตารางระดับความเสี่ยง

ตารางระดับความเสี่ยง		
ช่วงคะแนนของท่าน	ประเภทนักลงทุน	ระดับความเสี่ยงที่สามารถลงทุนได้
ต่ำกว่า 15	ท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงต่ำ ที่ต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	Defensive
15 - 21	ท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ ที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	Conservative
22 - 29	ท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง ที่สามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนลดลงเป็นครั้งคราวได้	Medium
30 - 36	ท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูง ที่ยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	Balanced growth
37 ขึ้นไป	ท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูงมาก ที่ต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง ความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ใน Significant portion	Growth

ผลรวมคะแนนของคุณ คือคะแนน

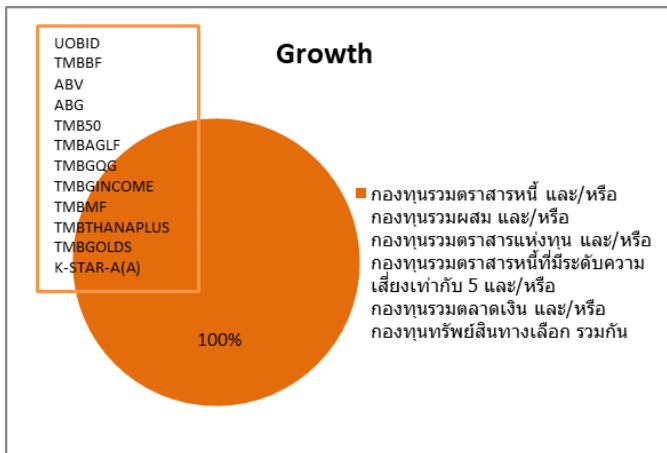
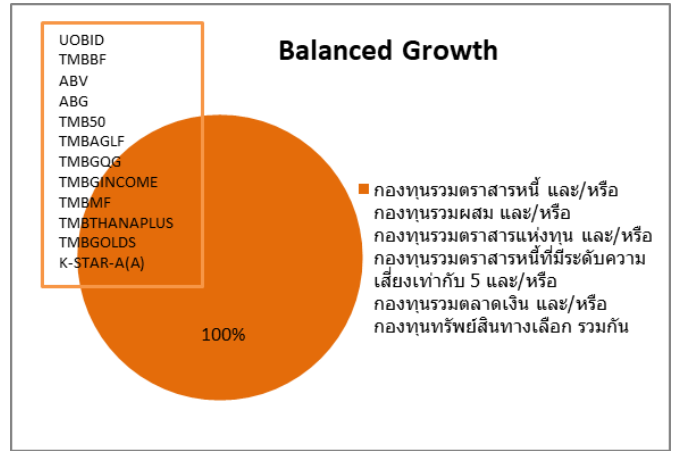
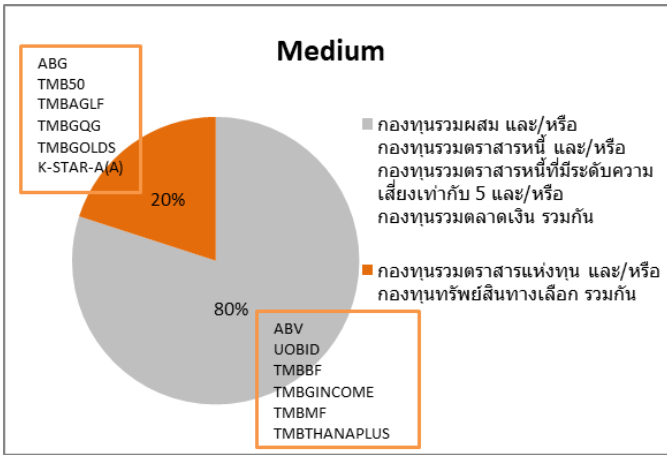
ระดับความเสี่ยง (Suitability Score) คือ

การจัดสรรสินทรัพย์ให้สอดคล้องกับความเสี่ยง



บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 3 ชั้น 14, 16, 27, 28 และ 29
 ถนนวิภาวดี แขวงจตุรพักตรพิมาน เขตปทุมธานี กรุงเทพฯ 10330
 ศูนย์บริการลูกค้าเอฟดับบลิวดี โทร. (86) 2632 6000 เลขทะเบียนบริษัท 0107555000546
 fwd.co.th



Risk Profile Agreement

ผลรวมคะแนนของคุณ คือคะแนน

ระดับความสามารถในการรับความเสี่ยงของคุณ คือ

ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนและประเภทหลักทรัพย์

ประเภทหลักทรัพย์	คะแนน	ระดับความเสี่ยงกองทุน	กองทุนรวมที่สามารถลงทุนได้
เสี่ยงต่ำ (Defensive)	< 15	1	TMBMF
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ (Conservative)	15-21	1-4	UOBID, TMBBF, TMBMF, TMBTHANAPLUS
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง (Medium)	22-29	1-5	UOBID, TMBBF, ABV, TMBGINCOME, TMBMF, TMBTHANAPLUS
เสี่ยงสูง (Balanced Growth)	30-36	1-7	UOBID, TMBBF, ABV, ABG, TMB50, TMBAGLF, TMBGQG, TMBGINCOME, TMBMF, TMBTHANAPLUS, TMBGOLDS, K-STAR-A(A)
เสี่ยงสูงมาก (Growth)	≥ 37	1-8	UOBID, TMBBF, ABV, ABG, TMB50, TMBAGLF, TMBGQG, TMBGINCOME, TMBMF, TMBTHANAPLUS, TMBGOLDS, K-STAR-A(A)

ข้าพเจ้าขอยืนยันว่า ระดับความสามารถในการรับความเสี่ยงของข้าพเจ้าตามที่ได้ระบุไว้ข้างต้นนั้น ถูกต้อง และรับรองว่าเป็นผู้ให้ข้อมูลเพื่อตอบคำถามในแบบประเมินการลงทุนด้วยตนเอง ในกรณีที่กองทุนที่ข้าพเจ้าเลือกลงทุน มีระดับความเสี่ยงกองทุนสูงกว่าระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสมของข้าพเจ้า จากการประมวลผลข้อมูลตามแบบประเมินระดับความเสี่ยงล่าสุดที่ข้าพเจ้าเคยให้ไว้

ข้าพเจ้าตกลงยอมรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น โดยได้รับคำแนะนำการลงทุน รวมถึงลักษณะของกองทุนตลอดจนค่าธรรมเนียมและความเสี่ยง

ทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับกองทุน UOBID TMBBF ABV ABG TMB50 TMBAGLF TMBGQG TMBGINCOME TMBMF TMBTHANAPLUS TMBGOLDS K-STAR-A(A)

เงื่อนไขและข้อตกลงในการบริการ	
<p>คำเตือน</p> <p>แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นโดยบริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ผลสรุปจากแบบสอบถามนี้เกิดจากข้อมูลที่ลูกค้าได้ให้ไว้กับบริษัทฯ และไว้ใช้สำหรับประกอบการพิจารณาในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนแบบสอบถามและผลสรุปนี้ไม่ถือเป็นการเสนอขายผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน และไม่ถือว่าเป็นคำแนะนำทางการลงทุนแต่อย่างใด บริษัทฯ ไม่ได้มีส่วนในการรับผิดชอบ หรือมีส่วนได้ส่วนเสียต่อความถูกต้องหรือครบถ้วนของข้อมูลที่ให้ไว้ บริษัทฯ จะเก็บข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามเป็นความลับ โดยข้อมูลดังกล่าวอาจถูกนำมาใช้โดยบริษัทฯ หรือบริษัทในกลุ่มโดยไม่เปิดเผยที่มาของข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนา และ/หรือ ทำการตลาดให้กับผลิตภัณฑ์ต่อไป ทั้งนี้มูลค่าการลงทุนและรายได้จากการลงทุนอาจลดลงหรือเพิ่มขึ้น ซึ่งลูกค้าจะไม่ได้รับการรับประกันใด ๆ ในการรับเงินคืนเนื่องจากการลงทุนดังกล่าว ดังนั้น การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน</p>	<p>บันทึกว่าทราบการขอรับบริการ</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมินของลูกค้ำ และลูกค้าทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง ● ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้ำประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้ำแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เท่านั้น ทั้งนี้ไม่ได้เป็นการแสดงว่า บริษัทฯ ยอมรับถึงความถูกต้อง ความครบถ้วนหรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ลูกค้ำได้แจ้งจากแบบประเมินดังกล่าว ● เมื่อเจ้าหน้าที่บริษัทฯ ทำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้ำและได้แจ้งให้ลูกค้ำทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุน ถือว่าลูกค้ำได้รับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนแล้ว ● ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้ง คำเตือนและความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุน และควรขอคำแนะนำการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำได้) ให้รอบคอบอย่างถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนที่ได้จากบริษัทฯ (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนของลูกค้าเท่านั้น ● การลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้ำและอาจไม่ได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ ทั้งนี้ ลูกค้ายอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนนี้เอง และยอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้ำอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจมีผลไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้ ● บริษัทฯ ผู้บริหารรวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไม่มีมีความรับผิดชอบ ภาวะ หรือหน้าที่ต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้ำ ● บริษัทฯ ของวานสิทธิในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้ำ ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ● ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนจัดการทรัพย์สินเป็นเพียงหลักทั่วไปเท่านั้น ท่านควรขอรับการปรึกษาด้านภาษีและกฎหมายเพิ่มเติมจากผู้เชี่ยวชาญของท่าน <p>แบบประเมิน การดำเนินการและข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีไว้เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านคำเตือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้ว โดยลูกค้าเข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว</p>

ลายมือชื่อลูกค้า
 (.....)
 วันที่

ลายมือชื่อผู้ติดต่อลูกค้า
 (.....)
 วันที่