





ส่วนที่ 1 เกณฑ์การให้คะแนน

ตอบ ก. = 1 คะแนน    ตอบ ข. = 2 คะแนน    ตอบ ค. = 3 คะแนน    ตอบ ง. = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

โดยรวมคะแนนข้อ 1-10 สำหรับข้อ 11 และ 12 ไม่นำมาคิดคะแนน

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนและระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่างๆ (Risk Levels and Type of Funds)

ระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน	ระดับความเสี่ยงของกองทุน	ประเภทกองทุน	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
<b>ระดับ 1</b> คะแนนน้อยกว่า 15 (ความเสี่ยงต่ำ) ลงทุนได้กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับ 1	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ที่มีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี Portfolio Duration ในขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 3 เดือน
<b>ระดับ 2</b> คะแนน 15-21 (ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ) ลงทุนได้กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับ 1-4	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ที่มีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี Portfolio Duration ในขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 3 เดือน
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่า NAV
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป ทั้งพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ภาคเอกชน
<b>ระดับ 3</b> คะแนน 22-29 (ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง) ลงทุนได้กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับ 1-5	5	กองทุนรวมผสม	มีนโยบายลงทุนได้ในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ไม่ว่าจะเงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน หรือตราสารอื่นๆ
	6	กองทุนรวมตราสารทุน	มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่า NAV
<b>ระดับ 4</b> คะแนน 30-36 (ความเสี่ยงสูง) ลงทุนได้กองทุนที่มีความเสี่ยงระดับ 1-7	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	มีนโยบายลงทุนโดยเฉพาะในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่า NAV
	8	กองทุนรวมที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อน เช่น Commodity/ Gold Fund/Oil Fund/Derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ Hedging ซึ่งรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น

\*\*หมายเหตุ 1. กรณีลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศที่ไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินทั้งจำนวน ผู้ลงทุนต้องรับทราบความเสี่ยงดังกล่าวในทุกกรณี ไม่ว่าผู้ลงทุนจะมีอยู่ในระดับความเสี่ยงใด

2. การขายกองทุนประเภทความเสี่ยงสูงมาก ผู้ลงทุนควรศึกษาลักษณะของกองทุนและความเสี่ยงโดยละเอียดในทุกกรณี

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ระดับคะแนน	ประเภทของผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
		เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
< 15 คะแนน	เสี่ยงต่ำ	> 60%		< 20%	< 10%	< 5%
15-21 คะแนน	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	< 20%		< 70%	< 20%	< 10%
22-29 คะแนน	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	< 10%		< 60%	< 30%	< 10%
30-36 คะแนน	เสี่ยงสูง	< 10%		< 40%	< 40%	< 20%
> 37 คะแนนขึ้นไป	เสี่ยงสูงมาก	< 5%		< 30%	> 60%	< 30%

ได้ออกกล่าวผลคะแนนให้ลูกค้ารับทราบแล้ว โดยช่องทาง

**ผลการวิเคราะห์**

ให้บวกคะแนนของ ข้อ 1 - 10 รวมกัน รวม  คะแนน

( ) เข้าพบลูกค้า (Face to Face) วันที่.....

( ) ทางโทรศัพท์ หมายเลข.....(เบอร์โทรของบริษัทฯ)

หมายเลขโทรศัพท์ของลูกค้า.....เวลา.....วันที่.....

( ) อื่นๆ ระบุ.....วันที่.....

ลงชื่อ.....

(.....)

ผู้แจ้งผลประเมิน/ผู้แนะนำการลงทุน

รับทราบ



ลงชื่อ.....

(.....)

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามรับทราบผลการประเมิน