

แบบประเมินการลงทุน (SUITABILITY) -ประเภทบุคคลธรรมดา (INDIVIDUAL CLIENT)

ชื่อลูกค้า..... (“ผู้ลงทุน”) เลขที่บัตรประชาชน

วัตถุประสงค์ของการจัดทำข้อมูลการลงทุน:

แบบประเมินการลงทุนนี้ (“แบบประเมินการลงทุน”) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง และเพื่อให้บลจ. ทหารไทยใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำการลงทุนในหลักทรัพย์ (ซึ่งรวมถึงกองทุน) ที่ถูกต้องและเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน ทั้งนี้ขอความกรุณาให้ผู้ลงทุนตอบคำถามในแบบประเมินการลงทุน หมวดที่ 1 และหมวดที่ 2 ให้ครบทุกข้อ และตรงตามความเป็นจริง 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^๑**
 - (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) อยากรับผลตอบแทนที่สูง โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน
- การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นเช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด**
 - (1) น้อย โดยเน้นการลงทุนที่สร้างกระแสรายได้ประจำ และให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูงสุด แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด
 - (2) รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้าง เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว
 - (3) ปานกลาง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว
 - (4) มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูง เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว

- ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเฟ้อ ซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้ เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนี้จะตรงกับท่านมากที่สุด**
 - (1) เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ (จำกัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกินระดับ 1)
 - (2) รับความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
 - (3) เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเฟ้อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้
 - (4) ต้องการให้ผลตอบแทนสูงกว่าระดับเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เต็มที่
 - ท่านคิดว่าท่านต้องการผลกำไรหรือยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ได้มากเพียงใด**
 - (1) มีโอกาสกำไร หรือขาดทุนต่ำกว่าร้อยละ 10 (จำกัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกินระดับ 2)
 - (2) มีโอกาสกำไรหรือขาดทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึง 20
 - (3) มีโอกาสกำไรหรือขาดทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ถึง 50
 - (4) มีโอกาสกำไรหรือขาดทุนมากกว่าร้อยละ 50
 - ผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านล่างถูกเรียงตามระดับความเสี่ยงจากต่ำไปสูง ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีระดับความเสี่ยงสูงที่สุดที่คุณลงทุนอยู่ในปัจจุบัน, เคยลงทุน หรือเพิ่งพอใจที่จะลงทุนคือผลิตภัณฑ์ใด**
 - (1) บัญชีเงินฝาก, บัญชีออมทรัพย์ (จำกัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกินระดับ 1)
 - (2) ตราสารหนี้, หุ้นกู้, พันธบัตร หรือกองทุนตราสารหนี้
 - (3) ตราสารทุน (หุ้น) หรือกองทุนตราสารทุน
 - (4) ตราสารอนุพันธ์
 - คุณมีความคาดหวังใดจากพอร์ตการลงทุนของคุณ**
 - (1) มีความเสี่ยงต่ำมาก และยินดีรับผลตอบแทนที่ต่ำมาก (จำกัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกินระดับ 1)
 - (2) มีความเสี่ยงต่ำ และมีแนวโน้มที่จะได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นมาบ้าง
 - (3) มีความเสี่ยงปานกลาง และมีแนวโน้มที่จะได้ผลตอบแทนในระดับกลาง
 - (4) มีความเสี่ยงสูง และมีแนวโน้มที่จะได้ผลตอบแทนในระดับสูง
 - คุณจะทำอะไรเมื่อตลาดมีการปรับตัวลดลงอย่างรุนแรง**
 - (1) ขายหลักทรัพย์ที่มีอยู่ทันที (จำกัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไม่เกินระดับ 2)
 - (2) ย้ายไปลงทุนในสินทรัพย์ที่คิดว่ามีความปลอดภัยกว่า
 - (3) ยังไม่ทำอะไร รอการเคลื่อนไหวของตลาด
 - (4) เพิ่มการลงทุน
- หมวดที่ 2 สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ หรือ กองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 20 ของ NAV**
ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่
- ได้
 - ไม่ได้

ข้าพเจ้าขอรับรองความถูกต้องของข้อมูล รวมถึงตกลง ยินยอม รับผิดชอบต่อข้อมูล ในเงื่อนไขและข้อตกลง รวมถึงหมายเหตุดังกล่าว และที่ปรากฏในแบบประเมินความเสี่ยงนี้ ตลอดจนยอมรับสิทธิของบลจ. ทหารไทยในการเปลี่ยนแปลงแก้ไข เพิ่มเติม เงื่อนไขและข้อตกลงในแบบประเมินการลงทุนนี้ได้ในอนาคต



OBJTSUIT

ลงนามผู้ลงทุน

(.....)

วันที่

คะแนนรวมของลูกค้า คือคะแนน ระดับความเสี่ยงของลูกค้า (Customer's Risk Level) คือ

คำแนะนำของผู้แนะนำการลงทุน.....

ลงนาม.....ผู้แนะนำการลงทุน เลขที่ใบอนุญาต เลขที่พนักงาน

(.....)

วิธีคำนวณระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน

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)	ประเภทหลักทรัพย์	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 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) 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 ท่านควรตรวจสอบและพิจารณาว่าระดับความเสี่ยงของท่านที่คำนวณได้จากแบบประเมินนี้สอดคล้องกับเป้าหมายและข้อจำกัดการลงทุนของท่านอย่างไรแท้จริงหรือไม่ก่อนจะนำผลดังกล่าวไปใช้

ธนาคารทหารไทยในแบบประเมินการลงทุนนี้ (หรือแบบประเมินล่าสุดที่อาจมีขึ้นในอนาคต) หมายความว่า ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

บลจ.ทหารไทยในแบบประเมินการลงทุนนี้ (หรือแบบประเมินล่าสุดที่อาจมีขึ้นในอนาคต) หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด

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

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

เงื่อนไขและข้อตกลงของผู้ลงทุน :

- เอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือในการประเมินระดับความเสี่ยงและความเข้าใจในการลงทุนของผู้ลงทุน มิใช่เป็นการให้คำแนะนำหรือชี้ขาดในการตัดสินใจลงทุน และผู้ลงทุนรับทราบตามแนวทางประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่า ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2554 เป็นต้นไป การปฏิเสธการให้ข้อมูลหรือให้ข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน อาจทำให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคำแนะนำการลงทุนและ/หรือสามารถทำรายการซื้อ/จองซื้อหลักทรัพย์รวมถึงคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุนได้
- ผู้ลงทุนสามารถทำแบบประเมินการลงทุน ณ ที่ทำการบล.ททท.ไทย หรือช่องทางอื่น ๆ ที่บลจ.ททท.ไทยจะยึดถือข้อมูล/คะแนนความเสี่ยงในแบบประเมินการลงทุนล่าสุดเพื่อใช้เป็นฐานข้อมูลต่อไป นอกจากนี้ผู้ลงทุนรับทราบและตกลงให้บลจ.ททท.ไทยและธนาคารทหารไทยมีสิทธิ์ที่จะยึดถือข้อมูล/คะแนนความเสี่ยงในแบบประเมินการลงทุนของผู้ลงทุนที่ผู้ลงทุนมอบให้แก่บลจ.ททท.ไทยหรือธนาคารทหารไทยมาทดแทนกันและกันได้
- ผู้ลงทุนรับทราบและตกลงว่าผู้ลงทุนมีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต./บลจ.ททท.ไทย และ/หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด รวมถึงจะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต ทั้งนี้ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนดังกล่าวข้างต้นแล้วบลจ.ททท.ไทยและ/หรือธนาคารทหารไทยยังมีได้รับข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนในรอบใหม่จากผู้ลงทุนตามระยะเวลาที่กำหนด ผู้ลงทุนตกลงและยินยอมให้บลจ.ททท.ไทย(และ/หรือธนาคารทหารไทยแล้วแต่กรณี) ถือเอาข้อมูลของผู้ลงทุนที่ปรากฏตามแบบประเมินการลงทุนล่าสุดที่อยู่ในระบบเป็นข้อมูลปัจจุบันของผู้ลงทุนต่อไปจนกว่า บลจ.ททท.ไทย(หรือธนาคารทหารไทยแล้วแต่กรณี)จะได้รับข้อมูลแบบประเมินการลงทุนใหม่และนำเข้าบันทึกในระบบแล้ว
- สำหรับการทำการซื้อขาย/จองซื้อหลักทรัพย์รวมถึงคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุน บลจ.ททท.ไทยและธนาคารทหารไทยสงวนสิทธิ์ไม่ดำเนินการตามใบคำสั่งซื้อ/ใบจองซื้อหลักทรัพย์ หรือคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าสำหรับกองทุนใดๆ ตามรายการซื้อ/จองซื้อหลักทรัพย์รวมถึงคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุน โดยบลจ.ททท.ไทย/ธนาคารทหารไทยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าหากระดับความเสี่ยงของหลักทรัพย์นั้น (Fund/Security Risk Level) สูงกว่าระดับความเสี่ยงที่คำนวณได้จากผลการประมวลข้อมูลระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ลงทุน (Customer's Risk Level) ตามแบบประเมินการลงทุนนี้หรือตามแบบประเมินการลงทุนล่าสุดของผู้ลงทุนที่อาจมีการจัดทำขึ้นในอนาคต (ยกเว้น กรณีที่ผู้ลงทุนได้ยืนยันการยอมรับความเสี่ยงดังกล่าวเป็นคราวๆ ไป หรือยกเว้นกรณีที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตตามที่บลจ.ททท.ไทย (หรือธนาคารทหารไทยแล้วแต่กรณี)เห็นสมควรภายใต้กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต)
- สำหรับคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนซึ่งอยู่ในบริการการวางแผนการลงทุนอัตโนมัติ (AIP): บลจ.ททท.ไทยและธนาคารทหารไทยสงวนสิทธิ์ไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าสำหรับกองทุนใดๆ ตามที่ระบุไว้ในแผนการลงทุนอัตโนมัติ(AIP) โดยบลจ.ททท.ไทยและธนาคารทหารไทยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า หากระดับความเสี่ยงของกองทุน (Fund Risk Level) นั้น สูงกว่าระดับความเสี่ยงที่คำนวณได้จากผลการประมวลข้อมูลระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน (Customer's Risk Level) ตามแบบประเมินการลงทุนนี้หรือตามแบบประเมินการลงทุนล่าสุดของผู้ถือหน่วยที่อาจมีการจัดทำขึ้นในอนาคต (ยกเว้น กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ยืนยันการยอมรับความเสี่ยงดังกล่าว ทั้งนี้ให้ข้อยกเว้นดังกล่าวมีผลบังคับใช้ต่อไปสำหรับแผนการลงทุนนั้น จนกระทั่งมีการปรับแผนการลงทุนใหม่หรือมีการประมวลข้อมูลระดับความเสี่ยงตามแบบประเมินการลงทุนครั้งใหม่ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือยกเว้นกรณีที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตตามที่บลจ.ททท.ไทย (หรือธนาคารทหารไทยแล้วแต่กรณี) เห็นสมควรภายใต้กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต)
- เฉพาะในกรณีที่ท่านเป็นเจ้าของบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนหรือบัญชีธนาคารประเภทบัญชีเดี่ยวและมีความกว่า 1 บัญชี (โดยใช้เลขที่บัตรประชาชนเดียวกัน) ผู้ถือหน่วยลงทุนตกลงและรับทราบว่าบลจ.ททท.ไทยและธนาคารทหารไทยมีสิทธิ์ (แต่ไม่ใช่หน้าที่) ใช้ข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนล่าสุดและระดับความเสี่ยงที่ได้จากการประมวลผล มีผลบังคับใช้กับบัญชีเดี่ยวทุกบัญชีของผู้ถือหน่วยลงทุน (รวมถึงบัญชีธนาคาร) ที่มีอยู่กับบลจ.ททท.ไทยและธนาคารทหารไทย
- ผู้ลงทุนรับทราบและตกลงให้ข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนของผู้ลงทุนล่าสุดและระดับความเสี่ยงที่ได้จากการประมวลผล มีผลบังคับใช้กับการซื้อ/จองซื้อตราสารหนี้/หลักทรัพย์ทุก ๆ หลักทรัพย์ที่บลจ.ททท.ไทยและธนาคารทหารไทยเป็นผู้ค้า/ผู้จัดจำหน่าย/ตัวแทนจัดจำหน่าย
- เฉพาะในกรณีที่ท่านทำการซื้อ/จองซื้อตราสารหนี้โดยใช้ชื่อร่วม หรือ เป็นเจ้าของร่วมในบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนประเภทบัญชีร่วม (ผู้ถือหน่วยลงทุนมากกว่า 1 คน เป็นเจ้าของบัญชีร่วมกัน ตามที่ปรากฏในชื่อบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนหรือบัญชีธนาคารของท่าน) ผู้ลงทุน/ ผู้ซื้อ/จองซื้อชื่อร่วม หรือ ผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมทุกคนขอให้คำรับรองและตกลง/ยินยอมให้ผู้ที่มีชื่อแรกตามที่ระบุในใบคำสั่งซื้อ/ใบจองซื้อ หรือ ใบคำขอเปิดบัญชี เป็นผู้ให้ข้อมูลผู้ลงทุนในแบบประเมินการลงทุนนี้รวมถึงการให้ข้อมูลใหม่ในแบบประเมินการลงทุนใดๆ ทั้งในปัจจุบันและอนาคตเพื่อใบคำสั่งซื้อ/ใบจองซื้อ หรือ บัญชีดังกล่าว และให้ถือเอาข้อมูลนั้นเป็นข้อมูลของข้าพเจ้า/ผู้ซื้อ/จองซื้อชื่อร่วม หรือ ผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมทุกคน ตลอดจนให้ผู้มีชื่อแรกดังกล่าว มีอำนาจในการยินยอม/รับทราบและตกลงในเงื่อนไขและข้อตกลงใด ๆ รวมถึงยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนเพิ่มเติมในกรณีที่ความเสี่ยงของหลักทรัพย์ (ตราสารหนี้/กองทุน) ที่จะลงทุนสูงกว่าระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุนที่ประมวลได้ตามแบบประเมินนี้ (หรือแบบประเมินล่าสุดที่อาจมีขึ้นในอนาคต) โดยให้มีผลผูกพันผู้ลงทุนผู้ซื้อ/จองซื้อชื่อร่วม หรือ ผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมทุกคน
- ผู้ลงทุนรับทราบและตกลงว่า ทั้งบลจ.ททท.ไทยและธนาคารทหารไทยต่างสงวนสิทธิ์ที่จะไม่นำข้อมูล/คะแนนความเสี่ยงในแบบประเมินการลงทุนนี้ (รวมถึงแบบประเมินในอนาคต) ที่ท่านได้ทำให้แก่บริษัทอีกฝ่ายหนึ่ง มาทดแทนกัน หากระดับความเสี่ยงจากแบบประเมินดังกล่าวต่ำกว่าระดับความเสี่ยงการลงทุนที่ได้จากแบบประเมิน ต่ำกว่าระดับค่าความเสี่ยงของรายการลงทุน (รวมถึงกรณีที่มีลูกค้ามีแผนการลงทุนอัตโนมัติอยู่) ของท่านที่รอการดำเนินการโดยบลจ.ททท.ไทยหรือธนาคารทหารไทย (แล้วแต่กรณี)

ตารางแสดงระดับความเสี่ยงของกองทุนและตราสารหนี้ (การจัดประเภท รวมถึงคำจำกัดความข้างล่างนี้อาจจะมีการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต)

ระดับความเสี่ยง		(รายชื่อกองทุน ณ 5 มิถุนายน 2561)	
กลุ่มความเสี่ยงของกองทุน/ตราสารหนี้	ตราสารหนี้ (อ้างอิงสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย)	กองทุนรวม	
เสี่ยงต่ำ	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 1 (Fund/Security Risk Level 1)	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ภาครัฐ อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี 	
		กองทุนรวมตลาดเงินที่มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน โดยตราสารหนี้หลักทรัพย์ และสัญญาดังกล่าวต้องมีอายุสัญญาคงเหลือไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น ทั้งนี้กองทุนประเภทนี้มี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 92 วัน <ul style="list-style-type: none"> กองทุนเปิดทหารไทยธนบดี กองทุนเปิดทหารไทยธนรัฐ กองทุนเปิดทหารไทยธนบดี RMF 	
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 2 (Fund/Security Risk Level 2)	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ภาครัฐ อายุคงเหลือตั้งแต่ 1 – 5 ปี หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ ต่ำถึง AA- ขึ้นไป ที่อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี 	
	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 3 (Fund/Security Risk Level 3)	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาลที่มี net exposure ในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV	
	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 4 (Fund/Security Risk Level 4)	กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหนี้ทั่วไป ขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV <ul style="list-style-type: none"> กองทุนเปิดทหารไทยธนพลัส กองทุนเปิดทหารไทยธนวัฒน์ กองทุนเปิดทหารไทยธนไพศาล กองทุนเปิดทหารไทยธนไพศาล RMF กองทุนเปิดทหารไทยไกลบอล บอนด์ ฟันด์ กองทุนเปิดทหารไทยไกลบอล บอนด์ ฟันด์ RMF กองทุนเปิดทหารไทย ไกลบอล บอนด์ ปันผล กองทุนเปิดทหารไทย ธนไพบุลย์ กองทุนเปิดทหารไทย ธนเพิ่มพูน กองทุนเปิดทหารไทย ธนไพบุลย์ RMF กองทุนเปิดทีเอ็มบี Asian Bond 	
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 5 (Fund/Security Risk Level 5)	กองทุนรวมผสมที่มีนโยบายการลงทุนทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร Non-Investment Grade/Unrated เกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV แต่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV <ul style="list-style-type: none"> กองทุนเปิดทหารไทยจัดทัพลงทุน ระยะสั้น กองทุนเปิดทหารไทยจัดทัพลงทุน ระยะปานกลาง กองทุนเปิดทหารไทยจัดทัพลงทุน ระยะยาว กองทุนเปิดทหารไทย ไกลบอล เรียด รีเทิร์น กองทุนเปิดทหารไทย อินคัมพลัส กองทุนเปิดทีเอ็มบี Global Income กองทุนเปิดทีเอ็มบี Global Income RMF กองทุนเปิดทีเอ็มบี Emerging Bond 	
	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 6 (Fund/Security Risk Level 6)	กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV หรือกองทุนรวมพันธะระยะยาวที่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนโดยเฉลี่ยรอบบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV หรือ <u>กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน ซึ่งในบางช่วงเวลาสามารถลงทุนในตราสารทุนได้เป็นส่วนใหญ่</u> <ul style="list-style-type: none"> กองทุนเปิดทหารไทย SET50 กองทุนเปิดทหารไทย SET50 ปันผล กองทุนเปิดทหารไทยจิมมี 25 กองทุนเปิดทหารไทย SET50 RMF กองทุนเปิดจิมมี 25 RMF กองทุนเปิดจิมมี 25 พันผล LTF กองทุนเปิดจิมมี 25 LTF กองทุนเปิดทหารไทย World Equity Index กองทุนเปิดทหารไทย Emerging Markets Equity Index กองทุนเปิดทหารไทย China Equity Index กองทุนเปิดทหารไทยยูเอสเอสเอฟพอร์ต นิตส์ กองทุนเปิดทหารไทย US500 Equity Index กองทุนเปิดทหารไทย US500 RMF กองทุนเปิดทหารไทย ยูโรเมียน โกรท กองทุนเปิดทหารไทย ยูโรเมียน โกรท RMF กองทุนเปิดทหารไทย China Opportunity กองทุนเปิดทหารไทย Asian Growth Leaders กองทุนเปิดทหารไทย Japan Equity กองทุนเปิดทหารไทย Global Quality Growth กองทุนเปิดทหารไทย German Equity กองทุนเปิดทหารไทย Asian Growth Leaders RMF กองทุนเปิดทหารไทย China Opportunity RMF กองทุนเปิดทหารไทย Global Quality Growth RMF กองทุนเปิดทหารไทย Japan Equity RMF กองทุนเปิดทหารไทย Japan Active Equity กองทุนเปิดทหารไทย US Blue Chip Equity กองทุนเปิดทีเอ็มบี Global Infrastructure Equity กองทุนเปิดทีเอ็มบี India Active Equity กองทุนเปิดทีเอ็มบี ไทย มิต สมอล ผันผวนต่ำ LTF กองทุนเปิดทีเอ็มบี Emerging Active Equity กองทุนรวมหุ้น ทีเอ็มบี ธรรมชาติไทย กองทุนเปิดทีเอ็มบี ไทย มิต สมอล ผันผวนต่ำ RMF กองทุนเปิดทีเอ็มบี Thai Mid Small Minimum Variance 	
เสี่ยงสูง	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 7 (Fund/Security Risk Level 7)	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรมที่มี net exposure มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV	
	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 8 (Fund/Security Risk Level 8)	กองทุนรวมที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกที่มี net exposure ในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกเช่น REITs/infrastructure fund/property fund/ ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมันดิบ โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV <ul style="list-style-type: none"> กองทุนเปิดทหารไทย โกลด์ ฟันด์ กองทุนเปิดทหารไทย โกลด์ สิงคโปร์ กองทุนเปิดทหารไทย โกลด์ สิงคโปร์ RMF กองทุนเปิดทหารไทย ออยล์ ฟันด์ กองทุนเปิดทหารไทย พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม พัลลัส กองทุนเปิดทหารไทย พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม พัลลัส RMF กองทุนเปิดทีเอ็มบี Global Property 	
เสี่ยงสูงมาก	ระดับความเสี่ยงหลักทรัพย์ 8+(Fund/Security Risk Level 8+)	กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญซึ่งมีการลงทุนใน derivatives การกู้ยืม/repo เพื่อการลงทุนและ short selling ในอัตราส่วนที่มากกว่าที่กำหนดไว้สำหรับกรณีกองทุนรวมทั่วไปซึ่งกำหนดให้ไม่เกินร้อยละ 100 ของ NAV	

¹ เป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนเปิดให้ลงทุนในต่างประเทศได้ โดยไม่ต้องป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนบนเงินต้นทั้งจำนวน ผู้ลงทุนจึงอาจจะได้รับกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ ซึ่งผลดังกล่าวอาจทำให้ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

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

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>ตราสาร หนี้ 35% หุ้น 65%</p>
ความเสี่ยง สูง (ระดับความเสี่ยง ลูกค้า 4,5)	<p>หุ้น 25% ตราสาร หนี้ 75%</p>	<p>หุ้น 50% ตราสาร หนี้ 50%</p>	<p>ตราสาร หนี้ 25% หุ้น 75%</p>

หมายเหตุ

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