

แบบสอบถามวัดระดับการรับความเสี่ยงด้านการลงทุนของบุคคล

คำชี้แจง กรุณาเลือกข้อความที่ใกล้เคียงกับท่านมากที่สุด

1. คุณตั้งใจจะทำงานอีกกี่ปี

- () ก. 1 ปีหรือน้อยกว่า หรือไม่ได้ทำงาน () ข. 2-5 ปี () ค. 6-15 ปี () ง. 16-25 ปี () จ. 26 ปีขึ้นไป

2. ข้อต่อไปนี้อยู่ในข้อใดกล่าวถึงภาระทางการเงินของคุณได้ถูกต้องที่สุด

- () ก. ไม่มีภาระทางการเงินแล้ว ไม่มีเงินกู้ ไม่ต้องส่งบุตรหลานเรียน
 () ข. มีภาระการผ่อน หรือส่งบุตรหลานเรียน น้อยกว่า 15% ของรายได้
 () ค. มีภาระการผ่อน หรือส่งบุตรหลานเรียน ประมาณ 15-25% ของรายได้
 () ง. มีภาระการผ่อน หรือส่งบุตรหลานเรียน ประมาณ 25-35% ของรายได้
 () จ. มีภาระการผ่อน หรือส่งบุตรหลานเรียน เกินกว่า 35% ของรายได้

3. ปัจจุบันฐานะการออมเงิน โดยรวมของคุณ ไม่รวมเงินเดือนหรือรายได้ประจำ

(ไม่ว่าจะอยู่ในรูปเงินสด เงินฝาก หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่แปลงเป็นเงินได้)

- () ก. ไม่มีเงินออมเลย หรือมีน้อยกว่า 6 เท่าของการใช้จ่ายประจำเดือนในปัจจุบัน
 () ข. มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้อีกประมาณ 1-2 ปี
 () ค. มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้อีกประมาณ 3-5 ปี
 () ง. มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้ 6-10 ปี
 () จ. มีเงินออมที่จะใช้จ่ายได้ 11-20 ปี
 () ฉ. มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้ไปตลอดชีวิต

4. อายุของคุณในปัจจุบัน

- () ก. 20-30 ปี () ข. 31-40 ปี () ค. 41-50 ปี () ง. 51-60 ปี () จ. 60 ปีขึ้นไป

5. เป้าหมายระยะเวลาลงทุนของคุณ

- () ก. ระยะสั้นกว่า 1 ปี () ข. 1-2 ปี () ค. 3-5 ปี () ง. 5-10 ปี () จ. 10 ปีขึ้นไป

6. ข้อต่อไปนี้อยู่ในข้อใดกล่าวถึงความวิตกกังวลของคุณได้ดีที่สุด

- () ก. เงินหายไป 500 บาท นอนไม่หลับไปหลายคืน
 () ข. จะกังวลมากหากผลตอบแทนที่ได้รับมีความผันผวนเกิน 3%
 () ค. จะกังวลมากหากผลตอบแทนมีความผันผวนเกิน 5%
 () ง. จะกังวลมากหากผลตอบแทนมีความผันผวนเกิน 10%
 () จ. ไม่ค่อยกังวลต่อความผันผวนของผลตอบแทนเท่าใดนัก เพราะทราบว่าความผันผวนจะลดลงหากลงทุนในระยะยาว และคุณก็สามารถลงทุนระยะยาวได้

7. เวลาลงทุน คุณต้องการลงทุนและรับความผันผวนและรับผลตอบแทนในลักษณะไหน

- () ก. ไม่ต้องการความผันผวน ไม่ต้องการขาดทุน และพอใจที่ได้รับผลตอบแทนต่ำ
 () ข. รับความผันผวนได้บ้างนิดหน่อย เพื่อผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น แต่ก็ไม่ต้องขาดทุน
 () ค. รับความผันผวนได้บ้างนิดหน่อย เพื่อผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น ระยะสั้นขาดทุนได้แต่ระยะปานกลางขอให้อุ่นใจ
 () ง. รับความผันผวนได้ ผลตอบแทนดีคลบในบางช่วงได้ คาดหวังผลตอบแทนสูงขึ้น
 () จ. รับความผันผวนได้สบายมาก ขอให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูง ในระยะยาว

เฉลย

ข้อ 1. ก. 0 ข. 1 ค. 2 ง. 3 จ. 4

ข้อ 2. ก. 4 ข. 3 ค. 2 ง. 1 จ. 0

ข้อ 3. ก. 0 ข. 1 ค. 2 ง. 3 จ. 4 ฉ. 6

ข้อ 4. ก. 4 ข. 3 ค. 2 ง. 1 จ. 0

ข้อ 5. ก. 0 ข. 1 ค. 3 ง. 4 จ. 5

ข้อ 6. ก. 0 ข. 1 ค. 3 ง. 4 จ. 5

ข้อ 7. ก. 0 ข. 1 ค. 2 ง. 3 จ. 5

คะแนนตั้งแต่ 0 - 9

คุณไม่ชอบความเสี่ยงเลย หรือคุณมีความสามารถในการรับความเสี่ยงได้น้อย เนื่องจากภาระทางการเงิน หรือเนื่องจากคุณอาจจะมีอายุมากแล้ว

- การลงทุนที่แนะนำคือ **เน้นลงทุนในตราสารหนี้** เช่น การฝากเงินธนาคาร และซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีความเสี่ยงน้อย
- นโยบายการลงทุนที่ใกล้เคียง:

นโยบายการลงทุนลำดับที่ 1 - ตราสารหนี้ระยะสั้นภาครัฐ สถาบันการเงิน

วัตถุประสงค์การลงทุน → ต้องการผลประโยชน์ในรูปดอกเบี้ย และมีความเสี่ยงจากการลงทุนต่ำ
ระดับความเสี่ยง

ต่ำ					สูง
1	2	3	4	5	6

นโยบายการลงทุนลำดับที่ 2 - ตราสารหนี้

วัตถุประสงค์การลงทุน → ต้องการผลประโยชน์ในรูปดอกเบี้ย และบางส่วนจากกำไรส่วนเกินทุนจากตราสารหนี้

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ					สูง
1	2	3	4	5	6

คะแนนระหว่าง 10- 22

คุณรับความเสี่ยงได้ปานกลาง อาจจะเป็นเพราะว่าภาระทางการเงินไม่สูงมาก หรือมีเงินออมมากพอสมควร หรือมีเงินออมไม่สูงมากแต่อายุน้อย

- การลงทุนที่แนะนำคือการ **ควรงลงทุนแบบผสม** เพื่อเป็นการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภท โดยลงทุนทั้งหุ้นและตราสารหนี้ โดยอาจจะมีสัดส่วนในหุ้นไม่มากนัก
- นโยบายการลงทุนที่ใกล้เคียง:

นโยบายการลงทุนลำดับที่ 3 - ผสม หุ้นไม่เกินร้อยละ 10

วัตถุประสงค์การลงทุน → ต้องการผลประโยชน์ในรูปดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไรส่วนเกินทุนจากตราสารหนี้และตราสารทุน

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ					สูง
1	2	3	4	5	6

คะแนนตั้งแต่ 23 ขึ้นไป

คุณรับความเสี่ยงได้มากพอสมควร อาจจะเป็นเพราะว่าภาระทางการเงินเหลือน้อย
หรือมีความมั่งคั่งโดยรวมมากพอสมควร

- การลงทุนที่แนะนำคือการ ควรลงทุนแบบผสม เพื่อเป็นการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์
หลายประเภท โดยลงทุนทั้งหุ้นและตราสารหนี้ โดยมีสัดส่วนในหุ้นได้มากขึ้น
- นโยบายการลงทุนที่ใกล้เคียง:

นโยบายการลงทุนลำดับที่ 4 - ผสม หุ้นไม่เกินร้อยละ 25

วัตถุประสงค์การลงทุน → ต้องการผลประโยชน์ในรูปแบบดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไรส่วนเกินทุนจากตราสาร
หนี้และตราสารทุน

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	→					สูง
1	2	3	4	5	6	

นโยบายการลงทุนลำดับที่ 5 - ผสม หุ้นและ FIFไม่เกินร้อยละ 25

วัตถุประสงค์การลงทุน → ต้องการผลประโยชน์ในรูปแบบดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไรส่วนเกินทุนจากตราสาร
หนี้และตราสารทุน และมีการกระจายการลงทุนในต่างประเทศ

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	→					สูง
1	2	3	4	5	6	

*** แบบประเมินผลฉบับนี้เป็นเพียงแนวทางในการวิเคราะห์ความเสี่ยงของท่าน แบบคร่าวๆ ท่านอาจจะใช้ผลการ
วิเคราะห์ในการกำหนดนโยบายการลงทุนของท่าน หรือไม่ก็ได้ ขึ้นอยู่กับการยอมรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น หรือลดลงรวมทั้งปัจจัย
แวดล้อมที่เปลี่ยนไปของท่านในขณะทำการเลือกนโยบายการลงทุนดังกล่าว
ในเบื้องต้นนี้ ยังไม่แนะนำให้เลือกนโยบายที่มีความเสี่ยงสูง***