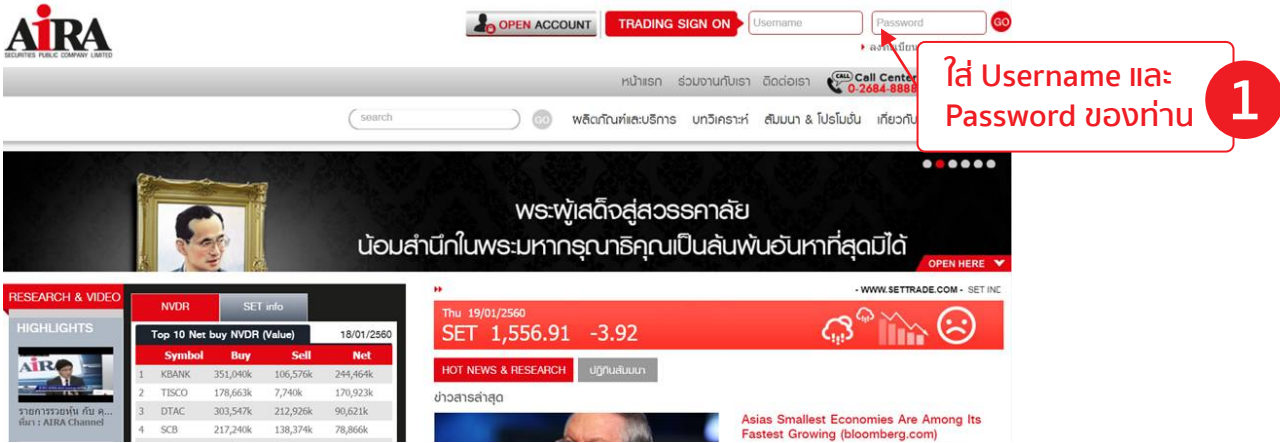


1. เข้าเว็บไซต์ [www.aira.co.th](http://www.aira.co.th) > TRADING SIGN ON : “ใส่ Username และ Password ของท่าน”



2. เมื่อทำการเข้าสู่ระบบแล้วจะเจอหน้า ONLINE TRADING เลือกไอคอนเมนู “แบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุน”



3. แบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุน

แบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุน

- มีเงินทำงานรวมเท่าไร
  - มากกว่า 55 ไร่
  - 45-55 ไร่
  - 35-44 ไร่
  - น้อยกว่า 35 ไร่
- มีเงินที่มีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่าย เป็นสัดส่วนเท่าใด
  - มากกว่า 75% ของรายได้ทั้งหมด
  - 50% ถึง 70% ของรายได้ทั้งหมด
  - 25% ถึง 50% ของรายได้ทั้งหมด
  - น้อยกว่า 25% ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานะทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
  - มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
  - มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
  - มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
  - มีความไม่แน่ใจเรื่องภาระหนี้สินของทรัพย์สินที่ลงทุนหรือทรัพย์สินที่ถือครองอยู่แล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนกับทรัพย์สินใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
  - เงินฝากธนาคาร
  - พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาล
  - หุ้น หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
  - หุ้นสามัญ หรือสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะมีเงินว่างเป็นเดือนใน 3 เดือนข้างหน้า
  - ไม่เกิน 1 ปี
  - 1-3 ปี
  - 3-5 ปี
  - มากกว่า 5 ปี
- วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ
  - เก็บเงินต้นต่อภาระการใช้จ่ายเงิน ผลตอบแทนสูงที่สุดเท่าที่จะทำได้
  - เก็บเงินไว้ใช้ในอนาคต
  - เก็บเงินไว้ใช้เพื่อเกษียณอายุ
  - เก็บเงินไว้ใช้เพื่อการศึกษา
  - เก็บเงินไว้ใช้เพื่อลงทุนในธุรกิจส่วนตัว
  - เก็บเงินไว้ใช้เพื่อลงทุนในธุรกิจอื่น
- เมื่อพิจารณาจากผลตอบแทนของกองทุนที่สนใจจะซื้อ
  - กองทุนการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
  - กองทุนการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
  - กองทุนการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
  - กองทุนการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%
- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง แต่มีความเสี่ยงสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
  - กังวลและระมัดระวังการลงทุน
  - ไม่สบายใจแต่ขอเข้าไปบ้าง
  - เข้าใจและมีความมั่นใจในระดับหนึ่ง
  - ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และพร้อมลงทุน ผลตอบแทนที่อาจเป็นไปได้สูง
- ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อเงินลงทุนของท่านมีการผันผวนลดลงในสัดส่วนใด
  - 5% หรือน้อยกว่า
  - มากกว่า 5% - 10%
  - มากกว่า 10% - 20%
  - มากกว่า 20%
- หากมีเงินว่างลงทุนในปี 100,000 บาท ปีที่ผ่านมานี้มูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะรู้สึกอย่างไร
  - ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
  - กังวลใจ และจะปรับพอร์ตการลงทุนบางส่วนไปลงทุนในสินทรัพย์ที่เสี่ยงน้อยกว่า
  - อึดใจใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะปรับพอร์ตการลงทุนเมื่อถึงจุดที่ต้องการ

สำหรับการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

- คุณเคยลงทุนในตราสารอนุพันธ์ หากการลงทุนประสบความสำเร็จ ท่านจะปรับพอร์ตการลงทุนให้มีความเสี่ยงสูงขึ้นหรือไม่
  - ใช่
  - ไม่
  - ไม่แน่
  - ไม่

สำหรับทำการลงทุนในต่างประเทศ

- นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทหรือไม่
  - ใช่
  - ไม่
  - ไม่แน่
  - ไม่

5. ทำ “แบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุน” เสร็จสมบูรณ์แล้ว

6. “ผลประเมินความเหมาะสมในการลงทุน” ระบบจะรวมผลคะแนนรวมของท่านว่า รับความเสี่ยงระดับใด

ผลประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

ผลคะแนนรวมของท่าน **36** คะแนน **เสี่ยงสูง**

คะแนน	นักลงทุนประเภท	ตราสารทางการเงินที่สามารถลงทุนได้
คะแนนน้อยกว่า 15	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่า การพักเงินธนาคารเพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	ท่านเหมาะสมที่จะลงทุนใน <ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสารหนี้</li> <li>ตราสารทุนได้เพียงเล็กน้อย</li> </ul>
คะแนนตั้งแต่ 15 - 21	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่มีความเสี่ยงได้บ้าง เป็นนักลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	ท่านเหมาะสมที่จะลงทุนใน <ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสารหนี้</li> <li>ตราสารทุนได้เพียงเล็กน้อย</li> </ul>
คะแนนตั้งแต่ 22 - 29	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่า ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	ท่านเหมาะสมที่จะลงทุนใน <ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสารหนี้</li> <li>ตราสารทุนได้ปานกลาง</li> </ul>

7. เสร็จสิ้นขั้นตอน และระบบจะแจ้งยืนยันไปที่อีเมลล์ของท่าน

SUBMIT กด “SUBMIT”

4