

PHIẾU ĐÁNH GIÁ MỨC ĐỘ CHẤP NHẬN RỦI RO

Họ và tên Khách hàng: _____

Họ và tên Tư vấn tài chính: _____ Mã số: _____

Phiếu đánh giá mức độ chấp nhận rủi ro này được thiết kế nhằm hỗ trợ khách hàng lựa chọn cách phân bổ vốn vào những quỹ đầu tư phù hợp. Điểm số đánh giá thuần túy dựa vào câu trả lời của khách hàng. Tuy nhiên, phiếu đánh giá này không phải là lời chỉ dẫn hay hứa hẹn gì về khoản lợi nhuận thu được trong đầu tư.

Để đạt hiệu quả, khách hàng cần được phân tích nhu cầu tài chính trước khi làm phiếu đánh giá này.

Cách tính điểm: Điểm cho mỗi lựa chọn **a = 1, b = 2, c = 3, d = 4**

A. KHẢ NĂNG CHẤP NHẬN RỦI RO

ĐIỂM
1. Bạn đang ở độ tuổi nào?

- a. 55 tuổi trở lên
 b. 45 – 55
 c. 35 – 45
 d. 18 – 35

2. Thu nhập hiện tại/khả năng tích lũy của bạn?

- a. Rất không ổn định
 b. Không ổn định
 c. Ổn định
 d. Rất ổn định

3. Bạn có thể đóng phí cho một hợp đồng bảo hiểm - đầu tư trong bao lâu?

- a. < 1 năm
 b. 1 – 5 năm
 c. 6 – 10 năm
 d. 11 – 20 năm

4. Bạn có kinh nghiệm trong hoạt động đầu tư chứng khoán như thế nào?

- a. Chưa có kinh nghiệm
 b. < 1 năm
 c. 1 - 5 năm
 d. > 5 năm

5. Chi tiêu hàng tháng của gia đình Bạn dựa vào nguồn lợi tức từ đầu tư là bao nhiêu?

- a. Từ 25 - 50%
 b. Từ 10 - 25%
 c. Từ 10 - 0%
 d. 0%

Tổng điểm 1 → 5 =

B. SỰ SẴN LÒNG CHẤP NHẬN RỦI RO

ĐIỂM
6. Định hướng đầu tư hiện tại của bạn là gì?

LỢI NHUẬN THẤP

- (a)
 (b)
 (c)
 (d)

LỢI NHUẬN CAO

RỦI RO THẤP

RỦI RO CAO

7. Bạn sẽ làm gì nếu đầu tư của bạn bị lỗ 20%?

- a. Bán tất cả khoản đầu tư còn lại
 b. Bán một phần khoản đang đầu tư
 c. Vẫn giữ nguyên và không làm gì cả
 d. Thay đổi danh mục đầu tư

8. Điều nào sau đây thể hiện đúng nhất quan điểm của bạn trong đầu tư?

- a. Từ từ và đều đặn là cách đầu tư thông minh
 b. Chấp nhận thêm chút rủi ro để tăng lợi nhuận
 c. Có thể chấp nhận mức lỗ thấp để tìm kiếm cơ hội đầu tư
 d. Chấp nhận rủi ro cao để tăng nhanh lợi nhuận

9. Nếu bạn được thưởng 400 triệu, bạn muốn đầu tư số tiền này như thế nào?

- a. Giữ tiền mặt
 c. Mua vàng
 b. Gửi ngân hàng
 d. Mua chứng khoán (cổ phiếu, trái phiếu)

10. Chứng khoán thường có tính bất ổn và có thể thua lỗ cao nhưng cũng có cơ hội đem lại lợi nhuận cao trong dài hạn. Bạn sẵn sàng chấp nhận rủi ro như thế nào?

- a. Tôi chỉ chấp nhận rủi ro tối thiểu và lợi nhuận có thể tương đối thấp
 b. Tôi có thể chấp nhận rủi ro mức độ thấp để có cơ hội tạo lợi nhuận cao hơn trong dài hạn
 c. Tôi có thể chấp nhận rủi ro mức độ vừa phải để có cơ hội tạo lợi nhuận cao hơn trong dài hạn
 d. Tôi có thể chấp nhận mức độ rủi ro cao để có cơ hội tạo lợi nhuận cao hơn đáng kể trong dài hạn

Tổng điểm 6 → 10 =

TỔNG HỢP ĐIỂM SỐ ĐÁNH GIÁ

A. KHẢ NĂNG CHẤP NHẬN RỦI RO

Tổng điểm 1 →5=

B. SỰ SẴN LÒNG CHẤP NHẬN RỦI RO

Tổng điểm 6 →10=

LỰA CHỌN CÁC QUỸ ĐẦU TƯ

Mức độ sẵn lòng chấp nhận rủi ro	Khả năng chấp nhận rủi ro						Quỹ đầu tư (*)	Mã số
	< 4	5 - 8	9 - 12	13 - 15	16 - 18	19 - 20		
< 4	I	I → II	I → III	I → IV	I → V	I → VI	Quỹ Bảo Toàn	I
5 - 8	I	II	II → III	II → IV	II → V	II → VI	Quỹ Tích Lũy	II
9 - 12	I	II	III	III → IV	III → V	III → VI	Quỹ Ổn Định	III
13 - 15	I	II	III	IV	IV → V	IV → VI	Quỹ Cân Bằng	IV
16 - 18	I	II	III	IV	V	V → VI	Quỹ Phát Triển	V
19 - 20	I	II	III	IV	V	VI	Quỹ Tăng Trưởng	VI

- (*): Các Quỹ đầu tư được thuyết minh trong tài liệu Danh Mục Quỹ Liên Kết Đơn Vị và được niêm yết trên Website chính thức của công ty.
- Đây là gợi ý đầu tư căn cứ theo khả năng và mức độ sẵn sàng chịu rủi ro của khách hàng tại thời điểm hiện tại. Khách hàng chủ động lựa chọn Quỹ đầu tư phù hợp cho mình theo từng thời điểm.

XÁC NHẬN CỦA KHÁCH HÀNG

- Tôi đã được chuyên viên Tư vấn tài chính giải thích rõ ràng các gợi ý/đề xuất và hiểu được mức độ phù hợp của sản phẩm với nhu cầu tài chính cụ thể cũng như các rủi ro có thể xảy ra trong thời gian tham gia.
- Tôi hiểu đây là sản phẩm liên kết đầu tư, nên tôi chấp nhận mức độ rủi ro thị trường đối với số tiền tôi đã đầu tư vào các quỹ do tôi lựa chọn.

Ngày ____ tháng ____ năm ____

Chữ ký Khách hàng

Ngày ____ tháng ____ năm ____

Chữ ký Tư vấn tài chính

Tên: _____

Số CMND: _____

Tên: _____

Mã số: _____

Quý khách nên thường xuyên xem lại phần phân tích mức độ chấp nhận rủi ro với chuyên viên Tư vấn tài chính của Manulife Việt Nam, đặc biệt là khi có sự thay đổi về mức độ chấp nhận rủi ro, nhu cầu đầu tư hoặc điều kiện kinh tế khác.