

## แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน (Suitability Test) สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

วันที่.....

ชื่อ-สกุล (ลูกค้า).....เลขที่บัญชี.....สาขา.....

กรุณาเลือกคำตอบที่ดีที่สุดสำหรับผู้ลงทุน โดยทำเครื่องหมาย (✓) ในช่อง ( ) แต่ละข้อ ดังนี้

**คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน**

**1. ปัจจุบันท่านอายุ**

- ก. ( ) ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป                      ข. ( ) 45 – 59 ปี                      ค. ( ) 35 – 44 ปี                      ง. ( ) น้อยกว่า 35 ปี

**2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด**

- ก. ( ) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด                      ข. ( ) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด  
ค. ( ) ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด                      ง. ( ) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

**3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร**

- ก. ( ) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน                      ข. ( ) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน  
ค. ( ) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน                      ง. ( ) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

**4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)**

- ก. ( ) เงินฝากธนาคาร                      ข. ( ) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล  
ค. ( ) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้                      ง. ( ) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

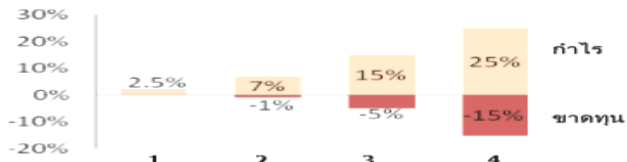
**5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้**

- ก. ( ) ไม่เกิน 1 ปี                      ข. ( ) 1 ถึง 3 ปี  
ค. ( ) 3 ถึง 5 ปี                      ง. ( ) มากกว่า 5 ปี

**6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่านคือ**

- ก. ( ) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้  
ข. ( ) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง  
ค. ( ) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น  
ง. ( ) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

**7. เมื่อพิจารณาารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด**



- ก. ( ) กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย  
ข. ( ) กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%  
ค. ( ) กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%  
ง. ( ) กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

**8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร**

- ก. ( ) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน  
ข. ( ) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง  
ค. ( ) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง  
ง. ( ) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

**9. ท่านจะรู้สึกกังวล / รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด**

- ก. ( ) 5% หรือน้อยกว่า                      ข. ( ) มากกว่า 5% - 10%  
ค. ( ) มากกว่า 10% - 20%                      ง. ( ) มากกว่า 20% ขึ้นไป

**10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร**

- ก. ( ) ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง  
ข. ( ) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง  
ค. ( ) อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา  
ง. ( ) ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

**คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ**

**ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในธนบัตรและพันธบัตรโดยตรงเท่านั้น**

11. หากการลงทุนในธนบัตรและพันธบัตรประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลวท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด  
 ก. ( ) ไม่ได้    ข. ( ) ได้บ้าง    ค. ( ) ได้

**ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ**

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด  
 ก. ( ) ไม่ได้    ข. ( ) ได้บ้าง    ค. ( ) ได้

**คำถามข้อ 13-14 สำหรับพิจารณาการเป็นนักลงทุนเปราะบาง**

13. ท่านมีความรู้ทางการเงินการลงทุน หรือมีประสบการณ์ในการลงทุนน้อยกว่า 3 ปี ( )ใช่                          ( )ไม่ใช่

14. ท่านเป็นผู้ที่มีข้อจำกัดในการสื่อสาร/การตัดสินใจ หรือมีความบกพร่องทางด้านสุขภาพ ( )ใช่                          ( )ไม่ใช่

นักลงทุนเปราะบาง หมายถึง ผู้ลงทุนซึ่งบริษัทฯ ต้องใช้ความระมัดระวังในการติดต่อและให้บริการเป็นพิเศษ ในการนี้ผู้แนะนำการลงทุนได้ชี้แจงข้อมูลความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุนให้ข้าพเจ้ารับทราบและข้าพเจ้าตกลงยอมรับตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. ข้าพเจ้าได้รับทราบ และมีความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะความเสี่ยงผลตอบแทน ผลกระทบจากการลงทุน ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ อาทิ ตราสารทุน ตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึง ผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อนซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในตราสารหรือผลิตภัณฑ์ดังกล่าวข้างต้นเป็นอย่างดี
2. ข้าพเจ้ารับทราบว่าหลักทรัพย์ อาทิ ตราสารทุน ตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผลิตภัณฑ์การลงทุน ที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อนอาจมีความเสี่ยงจากการผันผวนด้านราคาอย่างมีนัยสำคัญ ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถขายหลักทรัพย์ได้ตามความต้องการ หรือในราคาที่สูงหรือต่ำกว่าต้นทุนซึ่งอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนดังกล่าวได้
3. ข้าพเจ้าตกลงยินยอมและยอมรับที่จะเข้าผูกพันตนเอง ตามข้อกำหนดและหรือเงื่อนไขของสัญญาที่เกี่ยวข้องตามที่ได้ทำไว้กับบริษัททุกประการ

**เกณฑ์การคิดคะแนน (เฉพาะข้อ 1 – 10 เท่านั้น)**

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

**ผลการประเมิน การทำแบบทดสอบ Suitability Test และตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน ( Basic Asset Allocation )**

ประเภทผู้ลงทุน	ระดับความเสี่ยง	สัดส่วนการลงทุนตราสารหนี้			สัดส่วนการลงทุนตราสารทุน	สัดส่วนการลงทุนทางเลือก	ตราสารที่สามารถลงทุนได้
		เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ภาคเอกชน			
<15 คะแนน	ต่ำ	> 60%	< 20%	< 10%	< 5%	ตราสารหนี้ / ตราสารทุนเล็กน้อย / หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1	
15 – 21 คะแนน	ปานกลางค่อนข้างต่ำ	< 20%	< 70%	< 20%	< 10%	ตราสารหนี้/ตราสารทุนบางส่วน /ตราสารอนุพันธ์เล็กน้อย/หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1- 4	
22 – 29 คะแนน	ปานกลางค่อนข้างสูง	< 10%	< 60%	< 30%	< 10%	ตราสารหนี้/ตราสารทุนบางส่วน / ตราสารอนุพันธ์เล็กน้อย / หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1- 5	
30 – 36 คะแนน	สูง	< 10%	< 40%	< 40%	< 20%	ตราสารหนี้ / ตราสารทุนปานกลาง / ตราสารอนุพันธ์บางส่วน / หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1- 7	
≥37 คะแนน	สูงมาก	< 5%	< 30%	> 60%	< 30%	ตราสารหนี้/ตราสารทุนค่อนข้างมาก /ตราสารอนุพันธ์บางส่วน /หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1- 8	

\*รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

**ตารางระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่างๆ**

ประเภทผู้ลงทุน	ระดับความเสี่ยง	ประเภทหน่วยลงทุน	ประเภทนักลงทุน	ประเภทตราสารที่สามารถลงทุนได้
เสี่ยงต่ำ <15	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	ท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	ตราสารหนี้ ตราสารทุนได้เพียงเล็กน้อย
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ ตั้งแต่ 15-21	2 3 4	กองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล กองทุนรวมตราสารหนี้	ท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลาง และค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้ สม่ำเสมอจากการลงทุน	ตราสารหนี้ ตราสารทุนได้บางส่วน
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง ตั้งแต่ 22-29	5	กองทุนรวมผสม	ท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลาง และค่อนข้างสูง หมายความว่า ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	ตราสารหนี้ ตราสารทุนได้ปานกลาง
เสี่ยงสูง ตั้งแต่ 30-36	6 7	กองทุนตราสารทุน กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	ท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูง หมายความว่า ท่านสามารถยอมรับความเสี่ยงสูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมีมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	ตราสารหนี้ ตราสารทุนได้ค่อนข้างมาก ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน
เสี่ยงสูงมาก ตั้งแต่ 37 ขึ้นไป	8	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	ท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูงมาก หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอควร	ตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน

**เงื่อนไขและข้อตกลง**

1. ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท และ/หรือ ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Suitability Test ของลูกค้าและลูกค้ารับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง
2. ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เท่านั้น ทั้งนี้ได้เป็นการแสดงว่าบริษัทฯยอมรับถึงความถูกต้องแท้จริงความครบถ้วนหรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้งและผลการประเมินดังกล่าว
3. เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ทำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า และได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินของตนเอง (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ) และลูกค้ารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว
4. ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน(รวมทั้งค่าเดือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนและควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถ ให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้)ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่นๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุน หรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัทฯ(ถ้ามี)เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
5. การลงทุนใดๆ ขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้า และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตาม แบบประเมินนี้รวมทั้ง ลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลประเมิน ถือว่าลูกค้าตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั่นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
6. บริษัทฯผู้บริหารผู้แนะนำการลงทุนรวมทั้งพนักงานของบริษัทฯไม่มีความรับผิดชอบหรือหน้าที่ต่อความเสียหายใดๆที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
7. บริษัทฯขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไขปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าผลการประเมินและข้อมูลที่เกี่ยวข้องโดยไม่จำเป็นต้อง แจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด

**แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีไว้เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุน ในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านค่าเดือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้วและลูกค้าได้เข้าใจและตกลงตามค่าเดือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว**

<p>ส่วนนี้สำหรับเจ้าหน้าที่ของบริษัทเท่านั้น / For Officer Only</p> <p><b>ผลการวิเคราะห์</b></p> <p>ให้บวกคะแนนของ ข้อ 1 - 10 รวมกัน รวม <input type="text"/> คะแนน</p> <p>สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด</p> <p>สำหรับข้อ 11 และ 12 ไม่นำมาคิดคะแนน</p> <p>ความเห็นเพิ่มเติม : .....</p> <p>.....</p>		<p>ลงชื่อ .....</p> <p>(.....)</p> <p>ผู้แนะนำการลงทุน / ผู้ดูแลบัญชี</p>
--	--	---

<p>ได้บอกกล่าวผลคะแนนให้ลูกค้ารับทราบแล้ว โดยช่องทาง</p> <p>( ) เข้าพบลูกค้า (Face to Face) วันที่.....</p> <p>( ) ทางโทรศัพท์ หมายเลข.....(เบอร์โทรของบริษัทฯ)</p> <p>หมายเลขโทรศัพท์ของลูกค้า.....</p> <p>เวลา.....วันที่.....</p> <p>( ) อื่นๆ ระบุ.....</p> <p>.....วันที่.....</p> <p>ลงชื่อ.....</p> <p>(.....)</p> <p>ผู้แจ้งผลประเมิน</p>		<p>รับทราบ</p> <p>ลงชื่อ .....</p> <p>(.....)</p> <p>เจ้าของบัญชี (ลงลายมือชื่อตรงกับที่ให้ไว้กับบริษัท)</p>
---	--	--