

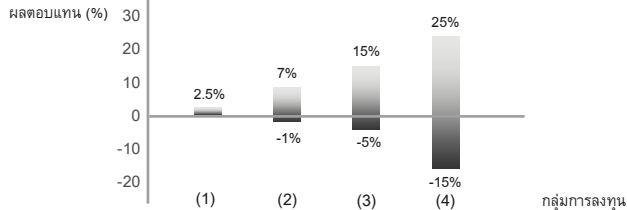
แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test)

ชื่อลูกค้า เลขที่บัญชี วันที่

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนตัวของผู้ลงทุน

- ปัจจุบันท่านอายุ (กรณีบุคคลธรรมดา)
 - มากกว่า 55 ปี
 - 45 – 55 ปี
 - 35 – 44 ปี
 - น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันบริษัท/สถาบัน/นิติบุคคลของท่านดำเนินกิจการมาแล้วกี่ปี (กรณีนิติบุคคล)
 - น้อยกว่า 2 ปี
 - ตั้งแต่ 2 – 5 ปี
 - มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี
 - มากกว่า 10 ปี
- ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายเป็นประจำเป็นสัดส่วนเท่าใด
 - มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 - มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - เงินฝากธนาคาร
 - พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - ไม่เกิน 1 ปี
 - 1 ถึง 3 ปี
 - 3 ถึง 5 ปี
 - มากกว่า 5 ปี

- วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ
 - เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
 - เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



- กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
 - กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
 - กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
 - กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%
- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 - กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
 - ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 - 5% หรือน้อยกว่า
 - มากกว่า 5%-10%
 - มากกว่า 10%-20%
 - มากกว่า 20% ขึ้นไป
 - หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
 - ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
 - กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

ส่วนที่ 2 สำหรับการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

- หากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
 - ไม่ได้
 - ได้บ้าง
 - ได้

ส่วนที่ 3 สำหรับการลงทุนต่างประเทศ

- นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
 - ไม่ได้
 - ได้บ้าง
 - ได้

ผลการประเมิน : คะแนนของข้อ 1 - 10 รวมกัน คะแนน

ส่วนที่ 4 เกณฑ์ในการให้คะแนน (เจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุนกรรมาทำเครื่องหมาย ✓ หน้าที่ระดับคะแนนตามผลการประเมินส่วนที่ 1 ของผู้ลงทุน)

ผลประเมิน			
✓	ระดับคะแนน	ประเภทนักลงทุน	ตราสารที่สามารถลงทุนได้ (พิจารณาประกอบกับส่วนที่ 5)
	< 15 คะแนน	เสี่ยงต่ำ	ตราสารทุนเล็กน้อย/หน่วยลงทุน-ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1
	15 – 21 คะแนน	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	ตราสารทุนบางส่วน/หน่วยลงทุน-ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-4
	22 – 29 คะแนน	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	ตราสารทุนได้ปานกลาง/หน่วยลงทุน-ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-5
	30 – 36 คะแนน	เสี่ยงสูง	ตราสารทุนได้ค่อนข้างมาก/หน่วยลงทุน-ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1 - 7
	37 คะแนนขึ้นไป	เสี่ยงสูงมาก/เสี่ยงสูงมากอย่างมีนัยสำคัญ	ตราสารทุน/ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน/หน่วยลงทุน-ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-8 (หน่วยลงทุน 8+)

**สำหรับข้อ 4. หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด โดยคะแนนรวมคิดจาก ข้อ 1. – 10. (สำหรับข้อ 11. และ 12. ไม่นำมาคิดรวมคะแนน)

ส่วนที่ 5 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก/ เสี่ยงสูงมากอย่างมีนัยสำคัญ	<5%	<30%		>60%	<30%

** รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ข้อตกลงในการบริการ :

- ลูกค้ารับรอง และยืนยันว่าข้อมูลที่ได้ให้ไว้เป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนไม่ทำให้บุคคลใดสำคัญผิดในสาระสำคัญ
- การประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุนนี้ จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ในการให้ลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ได้ทำแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน (Suitability Test) เพื่อประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า อันจะนำไปสู่การตัดสินใจที่เหมาะสมกับตนเอง ตลอดจนเพื่อให้ผู้ติดต่อผู้ลงทุนนำข้อมูลไปประกอบการให้คำแนะนำแก่ลูกค้า
- ท่านยินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท เพื่อประกอบการจัดทำการประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน (Suitability Test) และรับทราบว่าได้แบบสอบถามนี้ เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของท่าน ประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทเท่านั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นแสดงว่าบริษัทรับรองถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ท่านได้แจ้งและผลการประเมินดังกล่าว
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัททำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าและได้แจ้งให้ลูกค้ารับทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินของตนเอง และลูกค้ารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุน (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท) และท่านรับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว
- ท่านควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนและเอกสารข้อมูลที่เกี่ยวข้อง (รวมทั้งคำเตือนเกี่ยวกับลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้แนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุนหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่นๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัทฯ (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้า และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ รวมทั้งลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในกรณีลูกค้าตัดสินใจลงทุนระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลประเมิน ถือว่าลูกค้าตกลงยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั้นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้า อาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- บริษัท ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไม่มีความรับผิดชอบ หรือหน้าที่ต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
- บริษัทขอสงวนสิทธิในการแก้ไข ปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ผลประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด
- แบบประเมินการดำเนินการเกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีไว้เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในประเทศเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านคำเตือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้ว และลูกค้าได้เข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว

ส่วนของผู้ลงทุน	ส่วนของเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลบัญชี/เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน	
ลงชื่อ : _____ ลูกค้า	MKT ID : _____	ลงชื่อ : _____
เลขที่บัญชี : _____		วันที่ : _____