



แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนสำหรับบุคคลธรรมดา

Suitability test for Individual Investor

ชื่อ (Name of Investor).....
 เลขที่เอกสารสำคัญ.....ประเภทเอกสารสำคัญ.....
 Document No. Type of Document
 วันที่ทำการประเมิน.....วันที่ต้องประเมินใหม่.....
 Evaluation Date Date for Required Re-evaluation
 ผู้ลงทุนควรทบทวนข้อมูลให้เป็นปัจจุบันทุกๆ 2 ปี มิเช่นนั้นผู้ลงทุนจะไม่สามารถซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนเพิ่มเติมได้
 (Information provided here must be revised every two years; without a revision, you will not be able to buy additional investment products.)

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน
 (Evaluation results)

คะแนนที่ได้.....ประเภทผู้ลงทุน.....
 Score Type of Investor

ระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ได้รับ.....
 Risk Level for Investment Products

รับความเสี่ยงอนุพันธ์.....รับความเสี่ยงค่าเงิน.....
 Derivatives Risk Appetite Currency Risk Appetite

ลงชื่อผู้ลงทุน
 Signature of Respondent

หมายเลขโทรศัพท์ (Phone No.).....

ผู้แนะนำการลงทุน.....
 Name of Investment Consultant

เลขที่ใบอนุญาต (License No.).....

โปรดเลือกคำตอบที่คิดว่าตรงที่สุดสำหรับผู้ลงทุน เพียง 1 คำตอบ

Please choose only ONE answer that best describes you.

1. ปัจจุบันท่านอายุ (Please indicate your age)

- (1) ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป (2) 45 – 59 ปี (3) 35 – 44 ปี (4) น้อยกว่า 35 ปี
 60 years old or older 45 – 59 years 35 – 44 years Under 35 years

2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำเช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัวและค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
 What is the proportion of your total expenses at present such as mortgage, cars, personal and family expenses?

- (1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด (2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 More than 75% of total income Between 50% and 75% of total income
 (3) ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด (4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
 25% to less than 50% of the income Less than 25% of total income

3. ท่านมีสถานะทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร (What is your current financial status?)

- (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 Less assets than liabilities Assets equal to liabilities
 (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
 More assets than liabilities Having financial freedom for retirement life

4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

Do you have any investment experience or knowledge in the following types of investment products? (You can choose more than one answer.)

- (1) เงินฝากธนาคาร (2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 Bank Deposits Government Bond or Government Bond Funds
 (3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ (4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
 Debentures or Fixed Income Fund Common Stocks or Equity Fund or other High-Risk Assets

5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้ (What is your investment period target?)

- (1) ไม่เกิน 1 ปี (2) ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี (3) ตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี (4) มากกว่า 5 ปี
 Less than 1 year 1 to less than 3 years 3 to 5 years More than 5 years

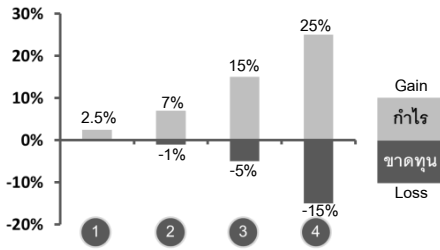
6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่าน คือ (What is your risk tolerance?)

- (1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 Focus on opportunity in preserving original investment safely and receiving small consistent return
 (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 Focus on opportunity in receiving consistent return but may take risk of losing some original investment
 (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 Focus on opportunity in receiving higher return but may take risk of losing more original investment
 (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
 Focus on the highest long-term return but may take risk of losing most of the original investment

ชื่อ (Name of Investor).....เลขที่เอกสารสำคัญ (Document No.).....ประเภทเอกสารสำคัญ (Type of Document).....
วันที่ทำการประเมิน (Evaluation Date).....วันที่ต้องประเมินใหม่ (Date for Required Re-evaluation).....
ผู้ลงทุนควรทบทวนข้อมูลให้เป็นปัจจุบันทุก ๆ 2 ปี มิเช่นนั้นผู้ลงทุนจะไม่สามารถซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนเพิ่มเติมได้
(Information provided here must be revised every two years; without a revision, you will not be able to buy additional investment products.)

7. เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด

When considering sample picture below showing the potential returns of different investment portfolio, which investment portfolio are you most willing to invest in?



- (1) กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
Investment portfolio 1: has chance to receive 2.5%, return without any loss
- (2) กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
Investment portfolio 2: has chance to receive 7% highest return but may lose up to 1%
- (3) กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจขาดทุนได้ถึง 5%
Investment portfolio 3: has chance to receive 15% highest return but may lose up to 5%
- (4) กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจขาดทุนได้ถึง 15%
Investment portfolio 4: has chance to receive 25% highest return but may lose up to 15%

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

If you invest in assets that have chances to receive high return but also have chances to receive high loss, how would you feel?

- (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
Worried, and afraid of loss
- (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
Uneasy, but somehow understand
- (3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
Understand and accept the fluctuations
- (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
Not concerned about the large potential loss and expect that the return may increase

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

In which proportion will you be anxious or unacceptable when the value of your investment has decreased?

- (1) 5% หรือน้อยกว่า
5% or less
- (2) มากกว่า 5% - 10%
More than 5% - 10%
- (3) มากกว่า 10% - 20%
More than 10% - 20%
- (4) มากกว่า 20% ขึ้นไป
More than 20%

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

Last year, you invest 100,000 Baht. This year, the value of your investment decreased to 85,000 Baht. What will you do?

- (1) ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
Panic and want to sell remaining investment
- (2) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
Worried and will change some investment into less risky assets
- (3) ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
Continue holding the investment and wait until the investment rebounds
- (4) ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจในการลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน
Remain confident since it is long-term investment and will invest more to average cost

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน) (Questions 11-12 are used as additional information for guidance (Scores will NOT be counted))

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น (Apply only to investment in derivatives and structure note)

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่าน

อาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

Successful derivatives and structure notes investment has high return. On the other hand, investors can lose all of their investment and must increase more capital.

Are you able to accept this?

- (1) ไม่ได้ (No) (2) ได้ (Yes)

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ (Apply only to offshore investment)

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

In addition to investment risk, are you able to accept foreign exchange rate risk?

- (1) ไม่ได้ (No) (2) ได้ (Yes)

วิธีคำนวณระดับความเสี่ยง: รวมคะแนนตามตัวเลขหน้าคำตอบที่เลือกในข้อ 1-10 (ข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด) และเทียบระดับความเสี่ยงจากคะแนนในตารางหน้าถัดไป

Risk calculation method: Combine scores according to the number in front of each answer for items 1-10 (for item 4, if multiple answers are chosen, use the one with the highest score).

Use total score to determine risk tolerance level in the chart on next page.

ระดับความเสี่ยงที่รับได้สำหรับคุณ.....

Risk Tolerance Score for

วันที่ทำการประเมิน.....

Evaluation Date

วันที่ต้องประเมินใหม่.....

Date for Required Re-evaluation

| คะแนนที่ได้ (Score) | ระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่รับได้* (Acceptable risk levels*) | ประเภทผู้ลงทุน (Investor Type of Risk) |
|--------------------------|--|---|
| น้อยกว่า 15 Below 15 | ระดับ 1 Level 1 | เสี่ยงต่ำ Low |
| 15 - 21 | ระดับ 1 ถึง 4 Level 1 - 4 | เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ Moderate to Low |
| 22 - 29 | ระดับ 1 ถึง 5 Level 1 - 5 | เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง Moderate to high |
| 30 - 36 | ระดับ 1 ถึง 7 Level 1 - 7 | เสี่ยงสูง High |
| 37 ขึ้นไป Over 37 scores | ระดับ 1 ถึง 8 Level 1 - 8 | เสี่ยงสูงมาก Very high |

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Evaluation Results)

คะแนนที่ได้..... ประเภทผู้ลงทุน.....
Score Type of Investor

ระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่รับได้.....
Risk Level for Investment Products

รับความเสี่ยงอนุพันธ์..... รับความเสี่ยงค่าเงิน.....
Derivatives Risk Appetite Currency Risk Appetite

ลงชื่อผู้ลงทุน.....
Signature of Respondent

หมายเลขโทรศัพท์ (Phone No.).....

ผู้แนะนำการลงทุน.....
Name of Investment Consultant

เลขที่ใบอนุญาต (License No.).....

*คุณสามารถเลือกลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงกว่าระดับที่คุณสามารถลงทุนได้ โดยต้องลงนามเพิ่มเติมในเอกสารใบคำสั่งซื้อ/สลิปเปลี่ยนในช่องยอมรับความเสี่ยง

*You may choose to invest in assets that represent higher risk levels than your risk tolerance, but you will be required to sign the part identifying risk acceptance in the purchase order.

ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์กองทุนและตราสารหนี้ (Risk levels in different asset types)

| | กองทุนตลาดเงินที่ลงทุนในประเทศ (Domestic Money Market Fund) | กองทุนตลาดเงินที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน (Money Market Fund with partial foreign investment) | กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล (Government Bond Fund) | กองทุนรวมตราสารหนี้ (Fixed Income Fund) | กองทุนรวมผสม (Balanced Fund) | กองทุนรวมตราสารทุน (Equity Fund) | กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม (Sector Fund) | กองทุนที่ลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก (Alternative Investment Fund) |
|---|--|---|--|---|---|---|--|--|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| หากยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลก่อนวันที่ 1 มกราคม 2564 (Filing before Jan 1, 2021) | ตราสารหนี้ภาครัฐ ไม่เกิน 1 ปี (Government Bonds (TTM ≤ 1 year)) | หุ้นกู้ AA- ไม่เกิน 1 ปี (Corporate Bonds rated AA- (TTM ≤ 1 year)) | หุ้นกู้ A- ไม่เกิน 1 ปี (Corporate Bonds rated A- (TTM ≤ 1 year)) | หุ้นกู้อนุพันธ์ภายในประเทศ (Domestic Structure Notes) | ตราสารหนี้ที่ให้อิสระก่อนกำหนด (Callable Bonds) | ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับ การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bonds) | - | ตราสาร Basel III (BASEL III Bonds) |
| หากยื่นแบบแสดงรายการตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป (Filing since Jan 1, 2021) | ตราสาร Plain: Bond (Plain): Gov/SOE-G Long-term rating: AAA (≤1Y) Short-term rating: T1+, T1/F1+, F1 | ตราสาร Plain: Bond (Plain): Long-term rating: AAA (>1Y), AA (≤5Y), A (≤1Y) Short-term rating: T1+, T1/F1+, F1 | ตราสาร Plain: Bond (Plain): Long-term rating: (Plain): AA(>5Y), A(>1Y) | ตราสาร Plain: Bond (Plain): Long-term rating: BBB (≤1Y) Short-term rating: T2, T3/F2, F3 Structure note: AAA (Principle protected 100%) | ตราสาร Plain: Bond (Plain): Long-term rating: BBB (>1Y) Structure note: AAA (Principle protected < 100%), AA (Principle protected 100%) | ตราสาร Plain: Bond (Plain): Long-term rating: BB (≤1Y) Short-term rating: T4, B Structure note: AA (Principle protected < 100%), A (Principle protected 100%) | ตราสาร Plain: Bond (Plain): Long-term rating: BB(>1Y-5Y) Structure note: A (Principle protected <100%), BBB (Principle protected 100%) Perpetual bond, ตราสาร Basel III bond, Insurance capital bond: Investment grade | ตราสาร Plain: Bond (Plain): Long-term rating: BB(>5Y), B (ทุกช่วงอายุ/All tenor), CCC/CC/C (ทุกช่วงอายุ/All tenor) Short-term rating: C, Unrated (ทุกช่วงอายุ/All tenor) Structure note: BBB (Principle protected < 100%), Non-inv. grade & Unrated, Perpetual bond, ตราสาร Basel III bond, Insurance capital bond: Non-Investment grade & Unrated |

ความเสี่ยงต่ำ / ความซับซ้อนต่ำ Low Risk / Low Complexity

ความเสี่ยงสูง / ความซับซ้อนสูง High Risk / High Complexity

Remark: TTM = Time To Maturity

ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation Portfolio Recommendation)

| ประเภทผู้ลงทุน (Types of investor) | สัดส่วนการลงทุน (Asset Allocation) | | | | |
|---|--|--|---|--------------------|--|
| | เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น (Deposit and Short Term Debt Instruments) | ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุ > 1 ปี (Government Bonds (TTM > 1 year)) | ตราสารหนี้ภาคเอกชน (Debt Instruments by Private Sector) | ตราสารทุน (Equity) | การลงทุนทางเลือก** (Alternative Instrument Investment)** |
| เสี่ยงต่ำ (Low) | | > 60% | < 20% | < 10% | < 5% |
| เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ (moderate to Low) | < 20% | | < 70% | < 20% | < 10% |
| เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง (Moderate to high) | < 10% | | < 60% | < 30% | < 10% |
| เสี่ยงสูง (High) | < 10% | | < 40% | < 40% | < 20% |
| เสี่ยงสูงมาก (Very high) | < 5% | | < 30% | > 60% | < 30% |

**รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Include Commodity and Derivative)

แบบประเมินความเสี่ยงชุดนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ในการลงทุนมากขึ้น และสัดส่วนการจัดสรรการลงทุนที่แสดงในแบบประเมินดังกล่าวเป็นเพียงตัวอย่างคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนตามผลการประเมินที่ได้ ทั้งนี้ ก่อนการตัดสินใจลงทุนใดๆ ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยอื่นในการวางแผนการลงทุน เช่น สถานะทางการเงิน วัตถุประสงค์ในการลงทุน ระยะเวลาในการใช้เงิน เป็นต้น หรือปรึกษาผู้แนะนำการลงทุนเพื่อรับคำแนะนำที่เหมาะสมต่อไป The objective of this customer risk profile questionnaire is to create better understanding among investors with regards to risk tolerance. The asset allocations proposed above are provided only as preliminary investment guidance in accordance with a given risk tolerance score. Investors should consider other factors to establish a well-balanced investment strategy, e.g. financial status, investment objectives, time horizon, etc. Investors may seek practical advice from professional consultants.