

**คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน**

1. ปัจจุบันท่านอายุ

- 
- (1) ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
- 
- (2) 45-59 ปี
- 
- (3) 35-44 ปี
- 
- (4) น้อยกว่า 35 ปี

2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด

- 
- (1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
- 
- (2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด

- 
- (3) ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
- 
- (4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

- 
- (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
- 
- (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
- 
- 
- (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
- 
- (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

4. ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 
- (1) เงินฝากธนาคาร
- 
- (2) พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
- 
- 
- (3) หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
- 
- (4) หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

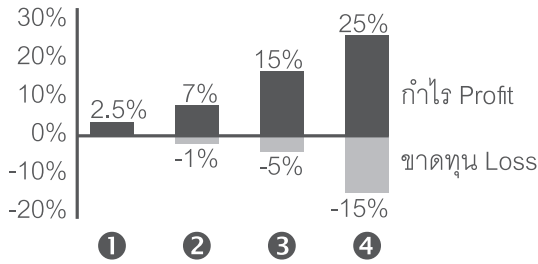
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะมีการจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

- 
- (1) ไม่เกิน 1 ปี
- 
- (2) ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี
- 
- (3) ตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี
- 
- (4) มากกว่า 5 ปี

6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ

- 
- (1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
- 
- (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
- 
- 
- (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
- 
- (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



- 
- (1) กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
- 
- 
- (2) กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
- 
- 
- (3) กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
- 
- 
- (4) กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

- 
- (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
- 
- (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
- 
- 
- (3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
- 
- (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวลหรือไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

- 
- (1) 5% หรือ น้อยกว่า
- 
- (2) มากกว่า 5%-10%
- 
- (3) มากกว่า 10%-20%
- 
- (4) มากกว่า 20% ขึ้นไป

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

- 
- (1) ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
- 
- (2) กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
- 
- 
- (3) ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
- 
- (4) ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

**คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)**
**ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น**

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

- 
- (1) ไม่ได้
- 
- (2) ได้

**ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ**

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

- 
- (1) ไม่ได้
- 
- (2) ได้

**คำถามข้อ 13-16 ใช้เพื่อประเมินความรู้/ประสบการณ์ในการลงทุน (Knowledge Assessment) (ไม่นำมาคิดคะแนน)**

13. ท่านได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาจากการศึกษาในสาขาการเงิน การลงทุน พาณิชยศาสตร์ เศรษฐศาสตร์ หรือการวางแผนทางการเงิน

- 
- (1) ใช่
- 
- (2) ไม่ใช่

14. ท่านมีใบอนุญาตหรือคุณวุฒิทางการเงินอย่างใดอย่างหนึ่งต่อไปนี้

- 
- (1) ใช่
- 
- (2) ไม่ใช่

- IC Plain – ผู้แนะนำการลงทุนตราสารทั่วไป หรือ IC Complex - ผู้แนะนำการลงทุนตราสารซับซ้อน
- CFP - นักวางแผนการเงิน
- Investment Planner - นักวางแผนการลงทุน
- FRM - Financial Risk Manager
- CISA - Certificated Investment and Securities Analyst Program
- CFA - Chartered Financial Analyst

15. ท่านมีประสบการณ์ทำงานในด้านที่เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน

- (1) ใช่  (2) ไม่ใช่

16. ท่านมีความสนใจและศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการเงินการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

- (1) ใช่  (2) ไม่ใช่

## สำหรับเจ้าหน้าที่

### ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบ (1) = 1 คะแนน ตอบ (2) = 2 คะแนน ตอบ (3) = 3 คะแนน ตอบ (4) = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อ ให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

### ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	คะแนน	คะแนน
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
30-36	4	เสี่ยงสูง
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก

### ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

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	<5%		<30%	<60%	<30%

\* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

คะแนนรวมที่ได้

ส่วนที่ 4 ประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนได้ในแต่ละระดับความเสี่ยง

Risk Profile ผู้ลงทุน	Risk Level ตราสารหนี้	ประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนได้
เสี่ยงต่ำ	1	ตราสาร plain : Gov / SOE-G Gov / SOE-G Long-term rating : AAA ( $\leq$ 1Y)
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	2	ตราสาร plain : Long-term rating : AAA ( $>$ 1Y) AA ( $\leq$ 5Y) A ( $\leq$ 1Y) Short-term rating : T1+, T1 / F1+ , F1
	3	ตราสาร plain : Long-term rating : AA ( $>$ 5Y) A ( $>$ 1Y)
	4	ตราสาร plain : Long-term rating : BBB ( $\leq$ 1Y) : T2, T3 / F2 , F3 Structure Note : AAA (Principle protected 100%)
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	5	ตราสาร plain : Long-term rating : BBB ( $>$ 1Y) Structure Note : AAA (Principle protected $<$ 100%) AA (Principle protected 100%)
เสี่ยงสูง	6	ตราสาร plain : Long-term rating : BBB ( $\leq$ 1Y) Short-term rating : T4, B Structure Note : AA (Principle protected $<$ 100%) A (Principle protected 100%)
	7	ตราสาร plain : Long-term rating : BB ( $>$ 1Y - 5Y) Structure Note : A (Principle protected $<$ 100%) BBB (Principle protected 100%) Perpetual bond, ตราสาร Basel III, Insurance capital bond: Investment grade
เสี่ยงสูงมาก	8	ตราสาร plain : Long-term rating : BB ( $>$ 5Y) B (ทุกช่วงอายุ) CCC/CC/C (ทุกช่วงอายุ) Short-term rating : C Unrated (ทุกช่วงอายุ) Structure Note : BBB (Principle protected $<$ 100%) Non-inv. grade & Unrated Perpetual bond, ตราสาร Basel III, Insurance capital bond: Non-investment grade & Unrated

## ข้อตกลงและเงื่อนไข

- ผู้ลงทุนยินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของธนาคาร เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Suitability ของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนรับทราบว่า ได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ลงทุน ประเมินจากข้อมูลที่ผู้ลงทุนแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารเท่านั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่า ธนาคารยอมรับถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของผู้ลงทุนที่ผู้ลงทุนได้แจ้งและผลการประเมินดังกล่าว
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของธนาคารทำการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของผู้ลงทุน และได้แจ้งให้ผู้ลงทุนทราบถึงผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของผู้ลงทุน ถือว่าผู้ลงทุนได้รับทราบผลการประเมินของตนเอง (ซึ่งประมวลจากข้อมูลที่ผู้ลงทุนให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคาร) และผู้ลงทุนรับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้ง ค่าเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ผู้ลงทุนได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วน ควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในตราสารหนี้หรือการลงทุนประเภทอื่นๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของธนาคาร (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของผู้ลงทุนเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของผู้ลงทุนเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของผู้ลงทุน และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเหมาะสมของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ รวมทั้งผู้ลงทุนยินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ผู้ลงทุนตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลการประเมิน ถือว่าผู้ลงทุนตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั่นเอง ผู้ลงทุนยอมรับว่า การดำเนินการลงทุนของผู้ลงทุนอาจจะไม่เป็นไปตามผลการประเมิน และอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- ธนาคาร ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ไม่มีความรับผิดชอบ หรือหน้าที่ต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของผู้ลงทุน
- ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของผู้ลงทุน ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด
- แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมิใช่เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งผู้ลงทุนได้อ่านคำเตือนข้างต้น และข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้ว และผู้ลงทุนได้เข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

<p>ข้าพเจ้าขอรับรองความถูกต้องของรายละเอียดข้างต้น ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงยินยอมที่จะปฏิบัติและผูกพันตนเองตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ปรากฏในแบบประเมินฉบับนี้และ/หรือในหนังสือชี้ชวนของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ และ/หรือที่ธนาคาร จะได้กำหนดและประกาศต่อไปในภายหน้าทุกประการ ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดๆ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ธนาคารทราบทันที</p>			
<p>ลายมือชื่อผู้จองซื้อตราสารหนี้</p> <p>_____</p> <p>(_____)</p>			
ผู้บันทึกข้อมูล	ชื่อ	รหัสพนักงาน	
นักวิเคราะห์การลงทุน/ผู้แนะนำการลงทุน	ชื่อ	รหัสพนักงาน	เลขที่ทะเบียน