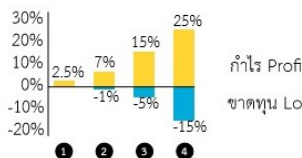


แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) สำหรับบุคคลธรรมดา Suitability test for Individual Investor

เพื่อช่วยให้ท่านผู้ลงทุนทราบความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้สูงสุดสำหรับการลงทุนในกองทุนรวม และ/หรือ การลงทุนในตราสารหนี้
 ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าดีที่สุดสำหรับท่านผู้ลงทุน และโปรดตอบคำถามทุกข้อให้ครบถ้วน (ทั้งหมด 2 ส่วน มี 12 คำถาม) ดังนี้
 Objective: To enable investor to know the highest risk tolerance level for investment in mutual fund(s) and/or for investment in debt instrument(s). Please choose the answers for the following questions that best describe you. Please answer all 12 questions.

ชื่อ / Investor's Name เลขที่บัตรประชาชน (13 หลัก) / Passport Id/Other Id
 กรณีบัญชีรวม โปรดระบุ เลขที่บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน (11 หลัก) / In case of joint account, Please specify the unit holder number (11 Digits) -
 หมายเลขโทรศัพท์ (มือถือ) / Telephone Number (Mobile) - อีเมล / e-mail address -
 วันที่ให้ข้อมูล / Response Date - ทำรายการที่สาขา / Print by Branch -

ส่วนที่ 1 สำหรับการลงทุนทั่วไป / Part 1 For General Investment Purpose
คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน Questions 1-10 are used to assess the suitability of your investment

1. ปัจจุบันท่านอายุ Please indicate your age
 ก. ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป 60 years old or older ข. 45-59 ปี 45 - 59 years ค. 35-44 ปี 35 - 44 years ง. น้อยกว่า 35 ปี Under 35 years older
2. ปัจจุบันท่านมีการทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
 What is the proportion of your total expenses at the present such as mortgage, cars, personal and family expenses?
 ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด More than 75% of total income ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด Between 50% and 75% of total income
 ค. ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด Between 25% to less than 50% of total income ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด Less than 25% of total income
3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร What is your current financial status?
 ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน Less assets than liabilities
 ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน Assets equal liabilities
 ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน More assets than liabilities
 ง. มีความมั่นใจจากรายได้หรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว Having financial freedom for retirement life
4. ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 Do you have any investment experience or knowledge in the following types of investment products?
 ก. เงินฝากธนาคาร Bank Deposits ข. พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล Government Bond or Government Bond Funds
 ค. หุ้นหรือกองทุนรวมตราสารหนี้ Debentures or Mutual Funds ง. หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง Common Stocks or Mutual Funds or other high-risk assets
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้ What is your investment period target?
 ก. ไม่เกิน 1 ปี Less than 1 year ข. ตั้งแต่ 1 แต่ไม่มากกว่า 3 ปี 1 to less than 3 years
 ค. ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี 3 to 5 years ง. มากกว่า 5 ปี More than 5 years
6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ What is your risk tolerance?
 ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้ Focus on opportunity in preserving original investment safely and receiving small consistent return
 ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง Focus on opportunity in receiving consistent return but may take risk of losing some original investment
 ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น Focus on opportunity in receiving higher return but may take risk of losing more original investment
 ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้ Focus on the highest long-term return but may take risk of losing most of the original investment
7. เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลยุทธ์การลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด
 When considering sample picture below showing the potential returns of different investment portfolio, which investment portfolio are you most willing to invest in?


Portfolio	Profit (%)	Loss (%)
1	2.5%	0%
2	7%	1%
3	15%	5%
4	25%	15%

 ก. กลยุทธ์การลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย investment portfolio 1 (has chance to receive 2.5% return without any loss)
 ข. กลยุทธ์การลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1% investment portfolio 2 (has chance to receive 7% highest return but may lose up to 1%)
 ค. กลยุทธ์การลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5% investment portfolio 3 (has chance to receive 15% highest return but may lose up to 5%)
 ง. กลยุทธ์การลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15% investment portfolio 4 (has chance to receive 25% highest return but may lose up to 15%)
8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน 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?
 ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน Worried and afraid of loss ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง Uneasy but somehow understand
 ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง Understand and accept the fluctuations ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น Not concerned about the large potential loss and expect that the return may increase
9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 In which proportion will you be anxious or unacceptable when the value of your investment has decreased?
 ก. 5% หรือ น้อยกว่า 5% or less ข. มากกว่า 5%-10% More than 5%-10%
 ค. มากกว่า 10%-20% More than 10%-20% ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป More than 20%
10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
 Last year, you invest 100,000 Bath. This year, the value of your investment decreased to 85,000 Bath. What will you do?
 ก. ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง Panic and want to sell the remaining investment ข. กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง Worried and will change some investment into less risky assets
 ค. ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา Continue holding the investment and wait until the investment rebounds ง. ยืนยันใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน Remain confident since it is long-term investment and will invest more to average cost

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) สำหรับบุคคลธรรมดา Suitability test for Individual Investor
ส่วนที่ 2 สำหรับการลงทุนในกองทุนรวม และ/หรือตราสารหนี้ ที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น
Part 2 Investment in mutual funds and/or debt instruments having policies to invest overseas investment in derivatives and structure note

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 ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน 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?

ก. ไม่ได้ No

ข. 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?

ก. ไม่ได้ No

ข. ได้ Yes

ส่วนที่ 3 แสดงคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)
Part 3 Sample of recommendation, Basic Asset Allocation

สรุปผลประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของผู้ลงทุนตามแถบสีเข้มในตาราง ทั้งนี้ สัดส่วนดังกล่าวเป็นเพียงตัวอย่างคำแนะนำเบื้องต้นตามผลการประเมินที่ได้ ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยอื่นในการวางแผนการลงทุน เช่น ฐานะทางการเงิน วัตถุประสงค์ในการลงทุน ระยะเวลาในการใช้เงินลงทุน เป็นต้น หรือปรึกษาผู้วางแผนการลงทุนเพื่อรับคำแนะนำที่เหมาะสมต่อไป Basic Asset Allocation result shows as highlighted in the table. This proportion is just a representative's guideline base on assessment result of Risk Profile Questionnaire, the investors should consider other factors related. Such as financial status, objectives and time of investment. Investor can consult with investment planner for the appropriate advice.

ระดับ Level	ประเภทผู้ลงทุน Type of Investors	สัดส่วนการลงทุน / Investment Proportion				
		เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น Bank Saving and Short Term Fixed Income Fund	ตราสารหนี้ภาครัฐ ที่มีอายุมากกว่า 1 ปี Long Term Equity Fund	ตราสารหนี้ภาคเอกชน Corporate Bond	ตราสารทุน Equity Instrument	การลงทุนทางเลือก * Optional
1	เสี่ยงต่ำ / Low Risk	> 60%		< 20%	< 10%	< 5%
2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ / Low-to-Medium Risk	< 20%	< 70%		< 20%	< 10%
3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง / Medium-to-High Risk	< 10%	< 60%		< 30%	< 10%
4	เสี่ยงสูง / High Risk	< 10%	< 40%		< 40%	< 20%
5	เสี่ยงสูงมาก / Very High Risk	< 5%	< 30%		> 60%	< 30%

* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า / Including commodities and future contract

สรุปผลการยอมรับความเสี่ยง / Risk Tolerance Result						
ส่วนที่ 1 Part 1 ด้านการลงทุน Investment Risk		ส่วนที่ 2 Part 2 ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ Additional information for guidance			ส่วนที่ 3 Part 3 ผลประเมินความเหมาะสมในการลงทุน Basic Asset Allocation Result	
ระดับคะแนน Score Level	ระดับความเสี่ยง Risk Level	ยอมรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า Derivatives and Structure Notes Risk Acceptance	ยอมรับความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน Foreign Currency Risk Acceptance	ระดับ Level	ประเภทนักลงทุน Type of Investors	

ข้าพเจ้าเป็นผู้กรอกข้อมูลทั้ง 2 หน้า ตามรายละเอียดข้างต้นด้วยตนเอง และขอรับรองว่าข้อมูลที่ให้เป็นความจริง ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และครบถ้วนตามที่ธนาคารร้องขอ ยอมรับผลต่อการให้บริการหรือการให้คำแนะนำที่ลูกค้าแต่ละรายได้รับจากธนาคารและข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับว่าในกรณีที่ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนดังกล่าว ไม่สอดคล้องกับกองทุนรวมที่ข้าพเจ้าได้ลงทุนไว้ก่อนหน้า และ/หรือที่ระบุในแผนการลงทุนแบบประจำต่อเนื่อง (Investment Plan) และ/หรือที่ระบุไว้ในโครงการ Wealth Plus กรณีหักเงินอัตโนมัติรายเดือนเพื่อลงทุนในกองทุนรวม เช่น กองทุนรวม SSF, LTF และ RMF ตามที่ได้แจ้งไว้กับบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหน่วยลงทุนก่อนหน้า และ/หรือ ไม่สอดคล้องกับตราสารหนี้ที่ข้าพเจ้าได้ลงทุนไว้ก่อนหน้า อาจทำให้ข้าพเจ้าต้องทำการเปลี่ยนแปลง/แก้ไขแผนการลงทุนดังกล่าวนี้ในอนาคตต่อไป I have answered 2 pages questionnaire by myself. I confirm that all the above information in the application and suitability test are completely true and update in all respect, as it affects in advisory which investor shall receive from bank. I fully acknowledge the suitability test result and completely understand its implication for mutual fund investments and/or for debt instrument investments. I accept that my current Risk Profile Questionnaire Result may suggest that my investment transactions of mutual fund(s) and debt instrument(s) in the past, and/or my specified Investment Plan, and/or instructions specified in the Wealth Plus Program for deductions from my account to purchase mutual funds, such as SSF, LTF and RMF as I have previously notified AMC or KTB, might not be appropriate. Therefore, I may have to adjust or change my investment plan in the future according to the suitability test Result.

หากผู้ลงทุนท่านใดมิได้ตอบคำถามดังกล่าวอย่างครบถ้วนให้แก่ธนาคาร ท่านจะไม่สามารถทำรายการซื้อ หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือลงทุนเพิ่มเติมในกองทุนรวม หรือจะไม่สามารถทำรายการซื้อตราสารหนี้ จนกว่าท่านจะให้ข้อมูลข้างต้นอย่างครบถ้วน ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

If any investor has not completely answered the Questionnaire as requested by KTB, the investor shall not be able to purchase, switch or invest in mutual fund(s) or shall not be able to purchase or invest in debt instrument(s). Therefore, the investor must completely answer the Questionnaire first, as this is required by the SEC's regulations.

ลงชื่อ / Signature ผู้ลงทุน / Investor

ลงชื่อ Signature ผู้ทำรายการ / Recording by

(.....)
กรณีบัญชีร่วมต้องลงนามครบทุกคน /
Require all signatures of joint account

(.....)