

แบบประเมินนี้จัดทำขึ้นเพื่อทำความเข้าใจและประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุนต่อการลงทุนในหลักทรัพย์และอาจใช้ผลการประเมินตามแบบประเมินนี้ในการให้คำแนะนำที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของหลักทรัพย์ ผู้ลงทุนจึงควรทบทวนข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกๆ 2 ปี

*** คำว่า "หลักทรัพย์" ในแบบประเมินนี้ หมายถึง หุ้นกู้ และ/หรือ หน่วยลงทุน และ/หรือ หุ้น และ/หรือ พันธบัตรรัฐบาล และ/หรือ ตราสารอนุพันธ์ (derivatives) และ/หรือ หลักทรัพย์อื่นใดตามกฎหมาย

ชื่อผู้ลงทุน.....
 เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน/Passport No.....

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

- ปัจจุบันท่านอายุ
 - ก. ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
 - ข. 45-59 ปี
 - ค. 35-44 ปี
 - ง. น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
 - ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ค. ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 - ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 - ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 - ง. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - ก. เงินฝากธนาคาร (ไม่เคยมูลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มอื่น)
 - ข. พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - ค. หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - ง. หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - ก. ไม่เกิน 1 ปี
 - ข. ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี
 - ค. ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี
 - ง. มากกว่า 5 ปี
- ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ
 - ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 - ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 - ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 - ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- 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%
- ถ้าท่านเลือกการลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 - ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 - ก. 5% หรือ น้อยกว่า
 - ข. มากกว่า 5%-10%
 - ค. มากกว่า 10%-20%
 - ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะอย่างไร
 - ก. ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
 - ข. กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนแปลงการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - ค. อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - ง. ยืนยันใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)

- ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น
- หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
 - ก. ไม่ได้
 - ข. ได้
 - ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ
 - ก. ไม่ได้
 - ข. ได้

คะแนนรวม คะแนน ประเภทนักลงทุน

ข้าพเจ้าขอให้คำรับรองต่อธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ/หรือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และ/หรือ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกรวมกันว่า "SCB GROUP" ว่า ข้อมูลข้างต้นเป็นข้อมูลที่ถูกต้องและตรงกับความเป็นจริง และขอยืนยันว่าข้าพเจ้าได้รับทราบผลของคะแนนและประเภทนักลงทุนจากการทำแบบประเมินนี้แล้วและข้าพเจ้าได้รับคำแนะนำในการลงทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของหลักทรัพย์ที่จะลงทุน ทั้งนี้ในกรณีที่ข้าพเจ้าปฏิเสธที่จะให้ข้อมูล หรือให้ข้อมูลไม่ครบถ้วน SCB GROUP มีสิทธิปฏิเสธไม่ให้คำแนะนำการลงทุน และ/หรือ มีสิทธิไม่ขายหลักทรัพย์ให้แก่ข้าพเจ้า และ/หรือ มีสิทธิไม่รับใบจองซื้อหลักทรัพย์จากข้าพเจ้าได้

โปรดอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวของธนาคารอย่างละเอียด เพื่อเข้าใจถึงวิธีการที่ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านและสิทธิของท่านที่เว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th

สำหรับเจ้าหน้าที่

ลงชื่อผู้แนะนำการลงทุน.....

เลขทะเบียน.....

สาขา/ตัวแทน.....

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

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

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

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อ ให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

ลงชื่อ ผู้ลงทุน
 (.....)
 วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....