

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

- ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของนิติบุคคล (ได้แก่ ตัวเงินคลัง พันธบัตร ตัวแลกเปลี่ยน หุ้น หุ้นกู้ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หน่วยลงทุน)

☐ (1) น้อยกว่า 1 ปี
 ☐ (2) 1-5 ปี
 ☐ (3) 6-10 ปี
 ☐ (4) มากกว่า 10 ปี
- ปัจจุบันนิติบุคคลมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำเป็นสัดส่วนเท่าใดเมื่อเทียบกับรายได้จากการดำเนินงาน

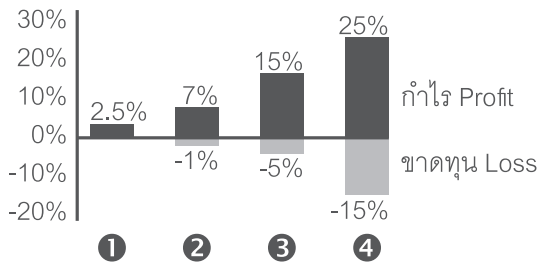
☐ (1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 ☐ (2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 ☐ (3) ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 ☐ (4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- นิติบุคคลมีสถานะภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

☐ (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 ☐ (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 ☐ (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 ☐ (4) มีหนี้สินน้อยมากเมื่อเทียบกับมูลค่าทรัพย์สิน หรือไม่มีหนี้สินเลย
- นิติบุคคลเคยลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

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

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

☐ (1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 ☐ (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 ☐ (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 ☐ (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง 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%

- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

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

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

- หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

☐ (1) ไม่ได้
 ☐ (2) ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

- นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

☐ (1) ไม่ได้
 ☐ (2) ได้

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

- ท่านได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาจากการศึกษาในสาขาการเงิน การลงทุน พาณิชยศาสตร์ เศรษฐศาสตร์ หรือการวางแผนทางการเงิน

☐ (1) ใช่
 ☐ (2) ไม่ใช่
- 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 (≤ 1Y)
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	2	ตราสาร plain : Long-term rating	: AAA (> 1Y) AA (≤ 5Y) A (≤ 1Y) Short-term rating : T1+, T1 / F1+ , F1
	3	ตราสาร plain : Long-term rating	: AA (> 5Y) A (> 1Y)
	4	ตราสาร plain : Long-term rating Structure Note :	: BBB (≤ 1Y) : T2, T3 / F2 , F3 AAA (Principle protected 100%)
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	5	ตราสาร plain : Long-term rating Structure Note :	: BBB (> 1Y) AAA (Principle protected < 100%) AA (Principle protected 100%)
เสี่ยงสูง	6	ตราสาร plain : Long-term rating Short-term rating Structure Note :	: BBB (≤ 1Y) : T4, B AA (Principle protected < 100%) A (Principle protected 100%)
	7	ตราสาร plain : Long-term rating Structure Note :	: BB (> 1Y - 5Y) 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 Short-term rating Structure Note :	: BB (> 5Y) B (ทุกช่วงอายุ) CCC/CC/C (ทุกช่วงอายุ) : C Unrated (ทุกช่วงอายุ) 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 คำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ผู้ลงทุนได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วน ควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในตราสารหนี้หรือการลงทุนประเภทอื่นๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของธนาคาร (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของผู้ลงทุนเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของผู้ลงทุนเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของผู้ลงทุน และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเหมาะสมของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ รวมทั้งผู้ลงทุนยินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ผู้ลงทุนตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลการประเมิน ถือว่าผู้ลงทุนตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั่นเอง ผู้ลงทุนยอมรับว่า การดำเนินการลงทุนของผู้ลงทุนอาจจะไม่เป็นไปตามผลการประเมิน และอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- ธนาคาร ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ไม่มีความรับผิดชอบ ภาระ หรือหน้าที่ต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของผู้ลงทุน
- ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของผู้ลงทุน ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด
- แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีไว้เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งผู้ลงทุนได้อ่านคำเตือนข้างต้น และข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้ว และผู้ลงทุนได้เข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ข้าพเจ้าขอรับรองความถูกต้องของรายละเอียดข้างต้น ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงยินยอมที่จะปฏิบัติและผูกพันตนเองตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ปรากฏในแบบประเมินฉบับนี้และ/หรือในหนังสือชี้ชวนของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ และ/หรือที่ธนาคาร จะได้กำหนดและประกาศต่อไปในภายหน้าทุกประการ ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดๆ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ธนาคารทราบทันที

วันที่ทำรายการ _____/_____/_____

ลายมือชื่อผู้จองซื้อตราสารหนี้

(_____)

ผู้บันทึกข้อมูล	ชื่อ	รหัสพนักงาน	
นักวิเคราะห์การลงทุน/ผู้แนะนำการลงทุน	ชื่อ	รหัสพนักงาน	เลขที่ทะเบียน

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

1. ปัจจุบันท่านอายุ

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

2. ปัจจุบันท่านมีการทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ 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

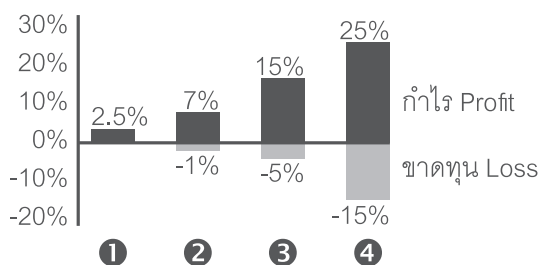
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะมีการจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

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

ข้อตกลงและเงื่อนไข

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

ข้าพเจ้าขอรับรองความถูกต้องของรายละเอียดข้างต้น ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงยินยอมที่จะปฏิบัติและผูกพันตนเองตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ปรากฏในแบบประเมินฉบับนี้และ/หรือในหนังสือชี้ชวนของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ และ/หรือที่ธนาคาร จะได้กำหนดและประกาศต่อไปในภายหน้าทุกประการ ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดๆ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ธนาคารทราบทันที

วันที่ทำรายการ _____/_____/_____

ลายมือชื่อผู้จองซื้อตราสารหนี้

(_____)

ผู้บันทึกข้อมูล	ชื่อ	รหัสพนักงาน	
นักวิเคราะห์การลงทุน/ผู้แนะนำการลงทุน	ชื่อ	รหัสพนักงาน	เลขที่ทะเบียน

Questions 1-10 are used to assess the suitability of your investment

1. Your prior investment experience in securities. (Securities: Treasury bills, bond, Bill of Exchange, Stocks, Debenture, Structure note, Mutual Fund Units)

- ☐ (1) Less than 1 year
 ☐ (2) 1-5 years
 ☐ (3) 6-10 years
 ☐ (4) More than 10 years

2. What is the proportion of your expenses compare to your revenue?

- ☐ (1) More than 75% of total income
 ☐ (2) Between 50% and 75% of total income
☐ (3) 25% to less than 50% of the income
 ☐ (4) Less than 25% of total income

3. What is your current financial status?

- ☐ (1) Less assets than liabilities
 ☐ (2) Assets equal liabilities
☐ (3) More assets than liabilities
 ☐ (4) Almost no liabilities or no liabilities

4. Do you have any investment experience or knowledge in the following types of investment products? (You can choose more than 1 item)

- ☐ (1) Bank Deposits
 ☐ (2) Government Bond or Government Bond Funds
☐ (3) Debentures or Mutual Funds
 ☐ (4) Common Stocks or Mutual Funds or other high-risk assets

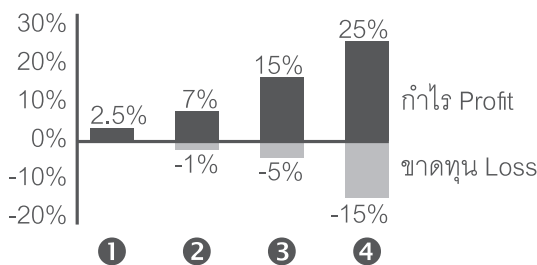
5. What is your investment period target?

- ☐ (1) Less than 1 year
 ☐ (2) 1 to less than 3 years
 ☐ (3) 3 to 5 years
 ☐ (4) More than 5 years

6. What is your risk tolerance?

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

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



- ☐ (1) Investment portfolio 1 (has chance to receive 2.5% return without any loss)
☐ (2) Investment portfolio 2 (has chance to receive 7% highest return but may lose up to 1%)
☐ (3) Investment portfolio 3 (has chance to receive 15% highest return but may lose up to 5%)
☐ (4) Investment portfolio 4 (has chance to receive 25% highest return but may lose up to 15%)

8. 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) Worried and afraid of loss
 ☐ (2) Uneasy but somehow understand
☐ (3) Understand and accept the fluctuations
 ☐ (4) Not concerned about the large potential loss and expect that the return may increase

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

- ☐ (1) 5% or less
 ☐ (2) More than 5%-10%
☐ (3) More than 10%-20%
 ☐ (4) More than 20%

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

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

Questions 11-12 are used as additional information for guidance (Scores will NOT be counted)
Apply only to investment in derivatives and structure note

11. 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) No
 ☐ (2) Yes

Apply only to offshore investment

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

- ☐ (1) No
 ☐ (2) Yes

Questions 13-16 are used to assess knowledge and experience (Scores will NOT be counted)

13. You have obtained a certificate of degree from studying in finance, investment, commerce, economics, or financial planning.

☐ (1) Yes

☐ (2) No

14. You have one of the following financial licenses or qualifications.

☐ (1) Yes

☐ (2) No

• IC Plain or IC Complex

• CFP - Certified Financial Planner

• CISA - Certificated Investment and Securities Analyst Program

• Investment Planner

• CFA - Chartered Financial Analyst

• FRM - Financial Risk Manager

15. You have work experience in the field of finance and investment.

☐ (1) Yes

☐ (2) No

16. You are interested in and study about financial investment on a regular basis.

☐ (1) Yes

☐ (2) No

For Staff

Part 1: Assessment Scores

Answer (1) = 1 point Answer (2) = 2 points Answer (3) = 3 points Answer (4) = 4 points

For Suitability Assessment No. 4, if selected more than one answer, the highest score of the answers will be selected.

Part 2: Assessment Result

Total Scores	Level	Investor Type of Risk
Below 15	1	Low
15-21	2	Moderate to Low
22-29	3	Moderate to High
30-36	4	High
Above 37	5	Very High

Part 3: Basic Asset Allocation

Investor Type of Risk	Asset Allocation				
	Deposits and Short-Term Fixed Income Funds	Long-Term Fixed Income Funds	Debenture	Equity Fund	Other Options*
Low	>60%		<20%	<10%	<5%
Moderate to Low	<20%	<70%		<20%	<10%
Moderate to High	<10%	<60%		<30%	<10%
High	<10%	<40%		<40%	<20%
Very High	<5%	<30%		<60%	<30%

* Including consumer products and derivatives products

Total Scores

Part 4: Bond types with acceptable risk levels

Risk Profile	Risk Level	Investable Debt Instruments	
Low	1	Plain Product	: Gov / SOE-G Long-term rating : AAA ($\leq$ 1Y)
Moderate to Low	2	Plain Product	: Long-term rating : AAA ($>$ 1Y) AA ($\leq$ 5Y) A ($\leq$ 1Y) Short-term rating : T1+, T1 / F1+, F1
	3	Plain Product	: Long-term rating : AA ($>$ 5Y) A ($>$ 1Y)
	4	Plain Product	: Long-term rating : BBB ($\leq$ 1Y) : T2, T3 / F2 , F3 Structure Note : AAA (Principle protected 100%)
Moderate to High	5	Plain Product	: Long-term rating : BBB ($>$ 1Y) Structure Note : AAA (Principle protected $<$ 100%) AA (Principle protected 100%)
High	6	Plain Product	: Long-term rating : BBB ($\leq$ 1Y) Short-term rating : T4, B Structure Note : AA (Principle protected $<$ 100%) A (Principle protected 100%)
	7	Plain Product	: Long-term rating : BB ($>$ 1Y - 5Y) Structure Note : A (Principle protected $<$ 100%) BBB (Principle protected 100%) Perpetual bond, Basel III, Insurance capital bond: Investment grade
Very High	8	Plain Product	: Long-term rating : BB ($>$ 5Y) B (every duration) CCC/CC/C (every duration) Short-term rating : C Unrated (every duration) Structure Note : BBB (Principle protected $<$ 100%) Non-inv. grade & Unrated Perpetual bond, Basel III, Insurance capital bond: Non-investment grade & Unrated

Date _____/_____/_____

Subscriber Name			
()			
Assessor Name	Name		Employee ID
Investment Consultant	Name	Employee ID	IC License No.

Questions 1-10 are used to assess the suitability of your investment

1. Please indicate your age

- ☐ (1) 60 years old or older
 ☐ (2) 45 – 59 years
 ☐ (3) 35 – 44 years
 ☐ (4) Under 35 years

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

- ☐ (1) More than 75% of total income
 ☐ (2) Between 50% and 75% of total income
☐ (3) 25% to less than 50% of the income
 ☐ (4) Less than 25% of total income

3. What is your current financial status?

- ☐ (1) Less assets than liabilities
 ☐ (2) Assets equal liabilities
☐ (3) More assets than liabilities
 ☐ (4) Having financial freedom for retirement life

4. Do you have any investment experience or knowledge in the following types of investment products? (You can choose more than 1 item)

- ☐ (1) Bank Deposits
 ☐ (2) Government Bond or Government Bond Funds
☐ (3) Debentures or Mutual Funds
 ☐ (4) Common Stocks or Mutual Funds or other high-risk assets

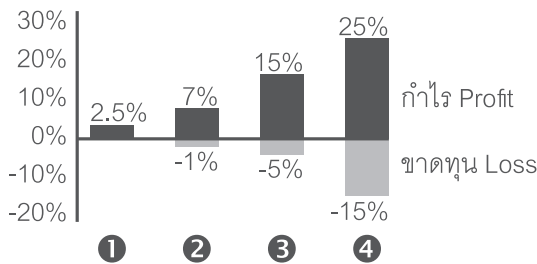
5. What is your investment period target?

- ☐ (1) Less than 1 year
 ☐ (2) 1 to less than 3 years
 ☐ (3) 3 to 5 years
 ☐ (4) More than 5 years

6. What is your risk tolerance?

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

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



- ☐ (1) Investment portfolio 1 (has chance to receive 2.5% return without any loss)
☐ (2) Investment portfolio 2 (has chance to receive 7% highest return but may lose up to 1%)
☐ (3) Investment portfolio 3 (has chance to receive 15% highest return but may lose up to 5%)
☐ (4) Investment portfolio 4 (has chance to receive 25% highest return but may lose up to 15%)

8. 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) Worried and afraid of loss
 ☐ (2) Uneasy but somehow understand
☐ (3) Understand and accept the fluctuations
 ☐ (4) Not concerned about the large potential loss and expect that the return may increase

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

- ☐ (1) 5% or less
 ☐ (2) More than 5%-10%
☐ (3) More than 10%-20%
 ☐ (4) More than 20%

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

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

Questions 11-12 are used as additional information for guidance (Scores will NOT be counted)
Apply only to investment in derivatives and structure note

11. 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) No
 ☐ (2) Yes

Apply only to offshore investment

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

- ☐ (1) No
 ☐ (2) Yes

Questions 13-16 are used to assess knowledge and experience (Scores will NOT be counted)

13. You have obtained a certificate of degree from studying in finance, investment, commerce, economics, or financial planning.

☐ (1) Yes

☐ (2) No

14. You have one of the following financial licenses or qualifications.

☐ (1) Yes

☐ (2) No

• IC Plain or IC Complex

• CFP - Certified Financial Planner

• CISA - Certificated Investment and Securities Analyst Program

• Investment Planner

• CFA - Chartered Financial Analyst

• FRM - Financial Risk Manager

15. You have work experience in the field of finance and investment.

☐ (1) Yes

☐ (2) No

16. You are interested in and study about financial investment on a regular basis.

☐ (1) Yes

☐ (2) No

For Staff

Part 1: Assessment Scores

Answer (1) = 1 point Answer (2) = 2 points Answer (3) = 3 points Answer (4) = 4 points

For Suitability Assessment No. 4, if selected more than one answer, the highest score of the answers will be selected.

Part 2: Assessment Result

Total Scores	Level	Investor Type of Risk
Below 15	1	Low
15-21	2	Moderate to Low
22-29	3	Moderate to High
30-36	4	High
Above 37	5	Very High

Part 3: Basic Asset Allocation

Investor Type of Risk	Asset Allocation				
	Deposits and Short-Term Fixed Income Funds	Long-Term Fixed Income Funds	Debenture	Equity Fund	Other Options
Low	>60%		<20%	<10%	<5%
Moderate to Low	<20%	<70%		<20%	<10%
Moderate to High	<10%	<60%		<30%	<10%
High	<10%	<40%		<40%	<20%
Very High	<5%	<30%		<60%	<30%

* Including consumer products and derivatives products

Total Scores

Part 4: Bond types with acceptable risk levels

Risk Profile	Risk Level	Investable Debt Instruments	
Low	1	Plain Product : Gov / SOE-G	Gov / SOE-G
		Long-term rating	: AAA (≤ 1Y)
Moderate to Low	2	Plain Product : Long-term rating	: AAA (> 1Y)
			AA (≤ 5Y)
			A (≤ 1Y)
		Short-term rating	: T1+, T1 / F1+, F1
	3	Plain Product : Long-term rating	: AA (> 5Y)
			A (> 1Y)
	4	Plain Product : Long-term rating	: BBB (≤ 1Y)
			: T2, T3 / F2 , F3
		Structure Note :	AAA (Principle protected 100%)
Moderate to High	5	Plain Product : Long-term rating	: BBB (> 1Y)
		Structure Note :	AAA (Principle protected < 100%)
			AA (Principle protected 100%)
High	6	Plain Product : Long-term rating	: BBB (≤ 1Y)
		Short-term rating	: T4, B
		Structure Note :	AA (Principle protected < 100%)
			A (Principle protected 100%)
	7	Plain Product : Long-term rating	: BB (> 1Y - 5Y)
		Structure Note :	A (Principle protected < 100%)
			BBB (Principle protected 100%)
		Perpetual bond, ๓๓๓๓๓ Basel III, Insurance capital bond: Investment grade	
Very High	8	Plain Product : Long-term rating	: BB (> 5Y)
			B (every duration)
			CCC/CC/C (every duration)
		Short-term rating	: C
			Unrated (every duration)
		Structure Note :	BBB (Principle protected < 100%)
			Non-inv. grade & Unrated
		Perpetual bond, Basel III, Insurance capital bond: Non-investment grade & Unrated	

Date ____/____/____

Subscriber Name			

(_____)			
Assessor Name	Name		Employee ID
Investment Consultant	Name	Employee ID	IC License No.