

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.)

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

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.).....

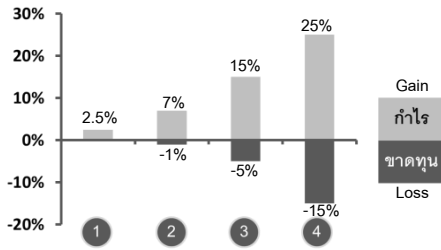
ผู้แนะนำการลงทุน.....
Name of Investment Consultant

เลขที่ใบอนุญาต (License No.).....

ชื่อ (Name of Investor).....เลขที่เอกสารสำคัญ (Document No.).....ประเภทเอกสารสำคัญ (Type of Document).....
วันที่ทำการประเมิน (Evaluation Date).....วันที่ต้องประเมินใหม่ (Date for Required Re-evaluation).....
ผู้ลงทุนควรทบทวนข้อมูลให้เป็นปัจจุบันทุก 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. เมื่อพิจารณาภาพแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง 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. ถ้าท่านเลือกการลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน 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) อดทนถือต่อไปได้ 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			คะแนนที่ได้..... ประเภทผู้ลงทุน..... Score Type of Investor		
วันที่ทำการประเมิน..... Evaluation Date			วันที่ต้องประเมินใหม่..... Date for Required Re-evaluation		
คะแนนที่ได้ (Score)	ระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่รับได้* (Acceptable risk levels*)	ประเภทผู้ลงทุน (Investor Type of Risk)	ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Evaluation Results)		
น้อยกว่า 15 Below 15	ระดับ 1 Level 1	เสี่ยงต่ำ Low	ระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่รับได้..... Risk Level for Investment Products		
15 - 21	ระดับ 1 ถึง 4 Level 1 - 4	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ Moderate to Low	รับความเสี่ยงอนุพันธ์.....รับความเสี่ยงค่าเงิน..... Derivatives Risk Appetite Currency Risk Appetite		
22 - 29	ระดับ 1 ถึง 5 Level 1 - 5	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง Moderate to high	ลงชื่อผู้ลงทุน..... Signature of Respondent		
30 - 36	ระดับ 1 ถึง 7 Level 1 - 7	เสี่ยงสูง High	หมายเลขโทรศัพท์ (Phone No.).....		
37 ขึ้นไป Over 37 scores	ระดับ 1 ถึง 8 Level 1 - 8	เสี่ยงสูงมาก Very high	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)

	กองทุนตลาดเงิน ที่ลงทุนในประเทศ (Domestic Money Market Fund)	กองทุนตลาดเงิน ที่ลงทุนในต่างประเทศ บางส่วน (Money Market Fund with partial foreign investment)	กองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาล (Government Bond Fund)	กองทุนรวม ตราสารหนี้ (Fixed Income Fund)	กองทุนรวมผสม (Balanced Fund)	กองทุนรวม ตราสารทุน (Equity Fund)	กองทุนรวม หมวดอุตสาหกรรม (Sector Fund)	กองทุนที่ลงทุน ในสินทรัพย์ทางเลือก (Alternative Investment Fund)
	1	2	3	4	5	6	7	8
หากยื่นแบบ แสดงรายการ ข้อมูลก่อนวันที่ 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)	หุ้นกู้อนุพันธ์ ภายในประเทศ (Domestic Structure Notes)	ตราสารหนี้ที่ สิทธิผู้ออกก่อน คืน ก่อนกำหนด (Callable Bonds)	ตราสารหนี้ ที่ไม่ได้รับ การจัดอันดับความ น่าเชื่อถือ (Unrated Bonds)	-	ตราสาร BASEL III (BASEL III Bonds)
หากยื่นแบบ แสดงรายการ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป (Filing since Jan 1, 2021)	ตราสาร Plain: Bond (Plain): Gov/SOE-G Long-term rating: AAA (≤1Y) AAA (≤1Y)	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: BBB (≤1Y) Short-term rating: A(>1Y)	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: 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(>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, Insurance capital bond: Non-Investment grade & Unrated	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, Insurance capital bond: Non-Investment grade & Unrated

Remark: TTM = Time To Maturity

ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation Portfolio Recommendation)

ประเภทผู้ลงทุน (Types of investor)	สัดส่วนการลงทุน (Asset Allocation)				
	เงินฝากและตราสารหนี้ ระยะสั้น (Deposit and Short Term Debt Instruments)	ตราสารหนี้ภาครัฐ ที่มีอายุ > 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.

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

ระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ได้รับ.....
Risk Level for Investment Products

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

ลงชื่อ(ผู้มีอำนาจ/ผู้รับมอบอำนาจ)
Signature of attorney in fact

หมายเลขโทรศัพท์ (Phone No.).....

ผู้แนะนำการลงทุน
Name of Investment Consultant

เลขที่ใบอนุญาต (License No.).....

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.)

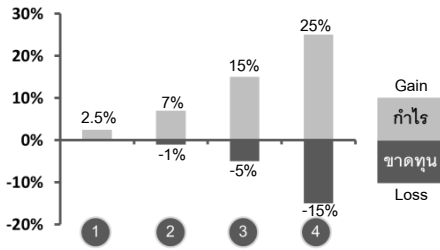
โปรดเลือกคำตอบที่คิดว่าตรงที่สุดสำหรับผู้ลงทุน เพียง 1 คำตอบ
Please choose only ONE answer that best describes you.

- ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของนิติบุคคล (ได้แก่ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน หุ้น หุ้นกู้ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หน่วยลงทุน)
Your prior investment experience in securities. (Securities: Treasury bills, bond, Bill of Exchange, Stocks, Debenture, Structured note, Mutual Fund Units)
(1) น้อยกว่า 1 ปี (2) 1 - 5 ปี (3) 6 - 10 ปี (4) มากกว่า 10 ปี
Less than 1 year 1 - 5 years 6 - 10 years 10 More than 10 years
- ปัจจุบันนิติบุคคลมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำเป็นสัดส่วนเท่าใดเมื่อเทียบกับรายได้จากการดำเนินกิจการ
What is the proportion of your expenses compare to your revenue?
(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
- นิติบุคคลมีสภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร (What is your current financial status?)
(1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
Less assets than liabilities Assets equal to liabilities
(3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน (4) มีหนี้สินน้อยมากเมื่อเทียบกับมูลค่าทรัพย์สิน หรือไม่มีหนี้สินเลย
More assets than liabilities Almost no liabilities or no liabilities
- นิติบุคคลเคยลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง(เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
Do you have any investment experience in the following types of investment products? (You can choose more than 1 item)
(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 stock or Equity Fund or other High-Risk Assets
- 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
- ความสามารถในการรับความเสี่ยงของนิติบุคคล 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 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 แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน 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) อดทนถือต่อไปได้ 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 structured note)

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่าน

อาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

Successful derivatives and structured 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.

ระดับความเสี่ยงที่รับได้สำหรับ

Risk Tolerance Score for

วันที่ทำการประเมิน

Evaluation Date

วันที่ต้องประเมินใหม่

Date for Required Re-evaluation

คะแนนที่ได้ (Score)	ระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ การลงทุนที่รับได้* (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
ลงชื่อ(ผู้มีอำนาจ/ผู้รับมอบอำนาจ).....
Signature of attorney in fact
หมายเลขโทรศัพท์ (Phone No.).....
ผู้แนะนำการลงทุน.....
Name of Investment Consultant
เลขที่ใบอนุญาต (License No.).....

*คุณสามารถเลือกลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงกว่าระดับที่คุณ
สามารถลงทุนได้ โดยต้องลงนามเพิ่มเติมในเอกสารใบคำสั่งซื้อ/สลิปเปลี่ยนในช่อง
ยอมรับความเสี่ยง
*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)

	กองทุนตลาดเงิน ที่ลงทุนใน ประเทศ (Domestic Money Market Fund)	กองทุนตลาดเงิน ที่ลงทุนในต่างประเทศ บางส่วน (Money Market Fund with partial foreign investment)	กองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาล (Government Bond Fund)	กองทุนรวม ตราสารหนี้ (Fixed Income Fund)	กองทุนรวมผสม (Balanced Fund)	กองทุนรวม ตราสารทุน (Equity Fund)	กองทุนรวม หมวดอุตสาหกรรม (Sector Fund)	กองทุนที่ลงทุน ในสินทรัพย์ทางเลือก (Alternative Investment Fund)
	1	2	3	4	5	6	7	8
หากยื่นแบบ แสดงรายการ ข้อมูลก่อนวันที่ 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)	หุ้นกู้ธนพันธ ภายในประเทศ (Domestic Structure Notes)	ตราสารหนี้ที่ สิทธิผู้ออกไถ่ถอน ก่อนกำหนด (Callable Bonds)	ตราสารหนี้ ที่ไม่ได้รับ การจัดอันดับความ น่าเชื่อถือ (Unrated Bonds)	-	ตราสาร BASEL III (BASEL III Bonds)
หากยื่นแบบ แสดงรายการ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป (Filing since Jan 1, 2021)	ตราสาร Plain: Bond (Plain): Gov/SOE-G Long-term rating: AAA(≤1Y) AAA(≤1Y)	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: AAA(>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

ความเสี่ยงสูง / ความซับซ้อนสูง
High Risk / High Complexity

ความเสี่ยงต่ำ / ความซับซ้อนต่ำ
Low Risk / Low Complexity

Remark: TTM = Time To Maturity

ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation Portfolio Recommendation)

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

**รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Include Commodity and Derivative)

แบบประเมินความเสี่ยงชุดนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ในการลงทุนมากขึ้น และสัดส่วนการจัดสรรการลงทุนที่แสดงในแบบประเมินดังกล่าวเป็นเพียงตัวอย่างคำแนะนำ
เบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนตามผลการประเมินที่ได้ ทั้งนี้ ก่อนการตัดสินใจลงทุนใดๆ ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยอื่นในการวางแผนการลงทุน เช่น สถานะทางการเงิน วัตถุประสงค์ในการลงทุน ระยะเวลาในการ
ใช้เงิน 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.