

แบบประเมินนี้จัดทำขึ้นเพื่อทำความรู้จักและประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุนต่อการลงทุนในหลักทรัพย์และอาจใช้ผลการประเมินตามแบบประเมินนี้ในการให้คำแนะนำที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของหลักทรัพย์ 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
 - ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
 - 45-59 ปี
 - 35-44 ปี
 - น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีการทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
 - มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 - มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - เงินฝากธนาคาร (ไม่เคยลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มอื่น)
 - พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - ไม่เกิน 1 ปี
 - ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี
 - ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี
 - มากกว่า 5 ปี
- ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ
 - เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 - เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด
 - กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
 - กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
 - กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
 - กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%
- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 - กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 - 5% หรือ น้อยกว่า
 - มากกว่า 5%-10%
 - มากกว่า 10%-20%
 - มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
 - ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
 - กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น

- หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
 - ไม่ได้
 - ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

- นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
 - ไม่ได้
 - 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 เพื่อเข้าใจวิธีการที่ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านและสิทธิของท่านที่เว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th

สำหรับเจ้าหน้าที่

ลงชื่อผู้แนะนำการลงทุน

เลขทะเบียน.....

สาขา/ตัวแทน.....

เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบ ก. = 1 คะแนน

ตอบ ข. = 2 คะแนน

ตอบ ค. = 3 คะแนน

ตอบ ง. = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อ ให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

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

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

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test) สำหรับนิติบุคคล

แบบประเมินนี้จัดทำขึ้นเพื่อทำความรู้จักและประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุนต่อการลงทุนในหลักทรัพย์และอาจใช้ผลการประเมินตามแบบประเมินนี้ในการให้คำแนะนำที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของหลักทรัพย์ 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.....

เลขที่หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์.....

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

- | | |
|---|--|
| 1. ประสิทธิภาพการลงทุนในหลักทรัพย์ของนิติบุคคล ได้แก่ ตัวเงินค้ำประกัน พันธบัตร ตัวแลกเปลี่ยน หุ้น หุ้นกู้ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หน่วยลงทุน)
ก. น้อยกว่า 1 ปี
ข. 1-5 ปี
ค. 6-10 ปี
ง. มากกว่า 10 ปี | |
| 2. ปัจจุบันนิติบุคคลมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำเป็นสัดส่วนเท่าใดเมื่อเทียบกับรายได้จากการดำเนินงาน
ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
ค. ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด | ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด |
| 3. นิติบุคคลมีสถานะภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน | ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
ง. มีหนี้สินน้อยกว่ามากเมื่อเทียบกับมูลค่าทรัพย์สิน หรือไม่มีหนี้สินเลย |
| 4. นิติบุคคลเคยลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
ก. เงินฝากธนาคาร (ไม่เคยลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มอื่น
ค. หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ | ข. พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
ง. หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง |
| 5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะกิจการจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
ก. ไม่เกิน 1 ปี
ข. ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี | ค. ตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี
ง. มากกว่า 5 ปี |
| 6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของนิติบุคคล คือ
ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น | ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้ |
| 7. ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด
ก. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
ค. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5% | ข. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
ง. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15% |
| 8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน
ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง | ท่านจะรู้สึกอย่างไร
ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น |
| 9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
ก. 5% หรือ น้อยกว่า
ข. มากกว่า 5%-10% | ค. มากกว่า 10%-20%
ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป |
| 10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
ก. ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
ค. ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา | ท่านจะทำอย่างไร
ข. กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
ง. ยั้งมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน |

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
- ก. ไม่ได้ ข. ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
- ก. ไม่ได้ ข. ได้

คะแนนรวม	คะแนน	ประเภทนักลงทน
----------	-------	---------------

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

โปรดอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวของธนาคารอย่างละเอียด เพื่อเข้าใจถึงวิธีการที่ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผย

ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านและสิทธิของท่านที่เว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th

สำหรับเจ้าหน้าที่

ลงชื่อผู้แนะนำการลงทุน

เลขทะเบียน.....

สาขา/ตัวแทน.....

เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบ ก. = 1 คะแนน

ตอบ ข. = 2 คะแนน

ตอบ ค. = 3 คะแนน

ตอบ ง. = 4 คะแนน

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน
น้อยกว่า 15	1	เสียงต่ำ
15-21	2	เสียงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22-29	3	เสียงปานกลางค่อนข้างสูง
30-36	4	เสียงสูง
37 ขึ้นไป	5	เสียงสูงมาก

ลงชื่อ _____ ผู้ลงบท

()

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....