

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) สำหรับบุคคลธรรมดา / Suitability Test for Individual Investor

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน / Question no.1-10 are used to assess the suitability of your investment

1. ปัจจุบันท่านอายุ / Please indicate your age.

- | | | | |
|--|-----|--|-----|
| <input type="checkbox"/> ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป / 60 years old or older | (1) | <input type="checkbox"/> 45 – 59 ปี / 45-59 years | (2) |
| <input type="checkbox"/> 35 -44 ปี / 35-44 years | (3) | <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 35 ปี / under 35 years | (4) |

2. ปัจจุบันท่านมีการทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด / What is the proportion of your total expenses at the present such as mortgage, cars, personal and family expenses?

- | | | | |
|--|-----|---|-----|
| <input type="checkbox"/> มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด / More than 75% of total income | (1) | <input type="checkbox"/> ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด / Between 50% - 70% of total income | (2) |
| <input type="checkbox"/> ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด / 25% to less than 50% of total income | (3) | <input type="checkbox"/> น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด / Less than 25% of total income | (4) |

3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร / What is your current financial status?

- | | | | |
|--|-----|---|-----|
| <input type="checkbox"/> มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน / Less assets than liabilities | (1) | <input type="checkbox"/> มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน / Assets equal liabilities | (2) |
| <input type="checkbox"/> มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน / More assets than liabilities | (3) | <input type="checkbox"/> มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว / Having financial freedom for retirement life | (4) |

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 1 item)

- | | | | |
|---|-----|--|-----|
| <input type="checkbox"/> เงินฝากธนาคาร / Bank Deposits | (1) | <input type="checkbox"/> พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล / Government Bond or Government Bond Fund | (2) |
| <input type="checkbox"/> หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ / Debentures or Mutual Funds | (3) | <input type="checkbox"/> หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง / Common Stocks or Mutual Funds or other high-risk assets | (4) |

5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้ / What is your investment period target?

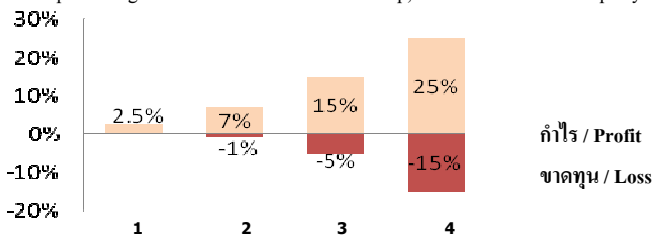
- | | | | |
|---|-----|---|-----|
| <input type="checkbox"/> ไม่เกิน 1 ปี / Less than 1 year | (1) | <input type="checkbox"/> ตั้งแต่ 1 ปี แต่น้อยกว่า 3 ปี / 1 to less than 3 years | (2) |
| <input type="checkbox"/> ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี / 3 to 5 years | (3) | <input type="checkbox"/> มากกว่า 5 ปี / More than 5 years | (4) |

6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่าน คือ / What is your risk tolerance?

- | | | | |
|---|-----|---|-----|
| <input type="checkbox"/> เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้ / Focus on opportunity in preserving original investment safely and receiving small consistent return | (1) | <input type="checkbox"/> เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง / Focus on opportunity in receiving consistent return but may take risk of losing some original investment | (2) |
| <input type="checkbox"/> เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น / Focus on opportunity in receiving higher return but may take risk of losing more original investment | (3) | <input type="checkbox"/> เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้ / Focus on the highest long-term return but may take risk of losing most of the original investment | (4) |

7. เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด / According to the below Bar Chart representing a return in each Investment Group, which Investment Group is your intention?

Chart representing a return in each Investment Group, which Investment Group is your intention?



- | | | | |
|---|-----|---|-----|
| <input type="checkbox"/> กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย / Investment portfolio 1 (has chance to receive 2.5% return without any loss) | (1) | <input type="checkbox"/> กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1% / Investment portfolio 2 (has chance to receive 7% highest return but may lose up to 1%) | (2) |
| <input type="checkbox"/> กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5% / Investment portfolio 3 (has chance to receive 15% highest return but may lose up to 5%) | (3) | <input type="checkbox"/> กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15% / Investment portfolio 4 (has chance to receive 25% highest return but may lose up to 15%) | (4) |

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?

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน / Worried and afraid of loss (1) | <input type="checkbox"/> ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง / Uneasy but somehow understand (2) |
| <input type="checkbox"/> เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง / Understand and accept the fluctuations (3) | <input type="checkbox"/> ไม่กังวลกับโอกาขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น / Not concerned about the large potential loss and expect that the return may increase (4) |

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

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 5% หรือน้อยกว่า / 5% or less (1) | <input type="checkbox"/> มากกว่า 5%-10% / More than 5%-10% (2) |
| <input type="checkbox"/> มากกว่า 10%-20% / More than 10%-20% (3) | <input type="checkbox"/> มากกว่า 20% ขึ้นไป / More than 20% (4) |

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?

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง / Panic and need to sell the remaining investment (1) | <input type="checkbox"/> กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปลงทุนในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง / Worry and will change some investment into less riskier assets (2) |
| <input type="checkbox"/> อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา / Continue holding the investment and wait until the investment rebounds (3) | <input type="checkbox"/> ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน / Remain confident since it is long-term investment and will invest more to average cost. (4) |

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน) / Question no. 11-12 are used as additional information for guidance (Scores will NOT be counted)

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น / Apply only to investment in derivatives and structure note

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ 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?

- ☐ ไม่ได้ / No ☐ 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?

- ☐ ไม่ได้ / No ☐ ได้ / Yes

สำหรับเจ้าหน้าที่ / For the Officer

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน / Part 1 Assessment Score

คะแนนรวมจะคำนวณจากการประเมิน เฉพาะ ข้อ 1-10 เท่านั้น และสำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อ ให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด / Total score shall be calculated from questionnaire no.1-10 only. For Suitability Assessment No. 4, if selected more than one answer, the highest score of the answers will be selected.

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน / Part 2: Assessment Result

คะแนน / Total Scores	ระดับ / Level	ประเภทนักลงทุน / Investor Type of Risk
<15	1	เสี่ยงต่ำ / Low Risk
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ / Low-Medium Risk
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง / High-Medium Risk
30-36	4	เสี่ยงสูง / High Risk
≥ 37	5	เสี่ยงสูงมาก / Substantial High Risk

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน / Part 3 Basic Asset Allocation

ประเภทผู้ลงทุน Investor Type of Risk	สัดส่วนการลงทุน / Asset Allocation				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น Deposit and Short-Term Fixed Income Fund	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี Long-Term Fixed Income Funds	ตราสารหนี้ภาคเอกชน Corporate Debt Instrument	ตราสารทุน Equity Instrument	การลงทุนทางเลือก* Alternative Investment Product
เสี่ยงต่ำ / Low Risk	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ / Low-Medium Risk	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง / High-Medium Risk	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง / High Risk	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก / Substantial High Risk	<5%	<30%		>60%	<30%

* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า / Including consumer products and derivatives products

คะแนนรวมที่ได้ / Total Scores

Disclaimer

- ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Suitability Test ของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าได้ทำแบบประเมินดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการรับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ของตนเอง / The Customer hereby agree to provide its information to the Company's staff for doing the Customer's Suitability Test in order to acknowledge the Acceptable Investment Risk Level.
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เท่านั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าบริษัทฯ ยอมรับถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้งและผลการประเมินดังกล่าว / The Customer's Acceptable Investment Risk Level is evaluated from the information provided by the Customer. It shall not be deemed that the Company accepts the accuracy, completion or reliability of such information provided as well as the evaluation result.
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ของลูกค้า ให้ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินและระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ของตนเองแล้ว / When the Company's staff has informed the evaluation result of Acceptable Investment Risk Level to the Customer, it shall be deemed that the Customer hereby acknowledges the evaluation result and Acceptable Investment Risk Level.
- ก่อนการตัดสินใจลงทุน ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้งคำเตือนและความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุน) ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ของตนเอง และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในตราสารทางการเงินที่เหมาะสมกับตนเอง ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารทางการเงินที่ได้รับจากบริษัทฯ ตัวแทน พนักงาน และ/หรือ ลูกจ้างของบริษัทฯ (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น / Before making any investment decision, the Customer shall study all relevant investment information (including any risk associated and disclaimer) carefully as well as its Acceptable Investment Risk Level. In addition, the Customer should seek any investment advice from the qualified person for making a decision in any investment in suitable financial instruments. Any information related to the investment or financial instruments provided by the Company including its representatives, employees and/or staffs (if any) shall be deemed as a part for a decision by the Customer.
- การลงทุนของลูกค้าจะขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของลูกค้าเองทั้งสิ้นซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้าตามเอกสารนี้ และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในตราสารทางการเงินใดๆ ที่มีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ยอมรับได้ตามแบบประเมินนี้ลูกค้าตกลงยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนนั้นไว้เองทุกประการ / All Customer's investments shall be subjected to the Customer's discretion and it may be inconsistent with the evaluation result of this questionnaire as well as the Acceptable Investment Risk Level. In case the Customer invests in any financial instruments which have a risk higher than the Acceptable Investment Risk Level, the Customer hereby agrees to accept all investment risks incurred in all respects.
- บริษัทฯ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไม่มี ความรับผิดชอบ ภาระหรือหน้าที่ต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า / Neither the Company nor the Company's managements, employees and staffs shall be liable for all losses and damages incurred by the Customer's investment.
- บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด / The Company reserves the right to amend, improve or change any provisions of this Suitability Test including related information and evaluation result without any prior notice.

โดยการลงทุนในเอกสารนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองและยืนยันว่า ก) ข้าพเจ้าได้รับทราบผลการประเมินตามแบบ Suitability Test รวมทั้งข้อมูลประกอบการตัดสินใจที่บริษัทฯ ได้เปิดเผยแก่ข้าพเจ้า ข) ข้อมูลรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารนี้เป็นความจริงทุกประการ และหากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดๆ ข้าพเจ้าจะแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรทันที และข้าพเจ้าเข้าใจและรับทราบถึงกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง หรือข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการ ก.ล.ด. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมต่างๆที่ข้าพเจ้าประสงค์จะทำได้แล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้ายินดีปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับในการทำธุรกรรมต่างๆที่ข้าพเจ้าประสงค์จะได้อย่างเคร่งครัด และในการนี้ ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ดำเนินการตรวจสอบและเปิดเผยข้อมูลของข้าพเจ้ากับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้น พร้อมกันนี้ ข้าพเจ้ารับทราบหรือยอมรับการให้บริการหรือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการของบริษัท / Upon signing this application, I hereby warrant and confirm that a) I acknowledge the evaluation result from the Suitability Test including all information disclosed above and b) all information contained in this document is true in all respects. If there is any change, I will immediately notify the Company in writing. I understand and acknowledge all relevant laws, relevant rules, regulations, and notification of the SEC, the Office of the SEC, The Stock Exchange of Thailand, Thailand Futures Exchange, relevant government authorities, I hereby agree to strictly comply with all aforesaid laws and regulations applicable to all trading activities entered into. In addition, I agree and accept that the Company may inspect and disclose all my information to aforesaid regulatory authorities and I acknowledge or accept all services or risks which may occur from using the Company's services.

ลงชื่อ _____



ลูกค้า

ลงชื่อ _____

ผู้แนะนำการลงทุน / ผู้ประเมิน

Signed (_____)

) Customer

Signed (_____)

) Investment Consultant / Evaluator