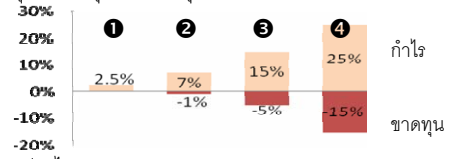


**แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน**

กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อที่ตรงกับข้อมูลของท่าน

- ปัจจุบันท่านอายุ ก.มากกว่า 55 ปี ข.45 – 55 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.ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด ง.น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
  - ก.มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน ข.มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
  - ค.มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน ง.มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
  - ก.เงินฝากธนาคาร ข. พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
  - ค.หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ ง.หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
  - ก.ไม่เกิน 1 ปี ข.1 ถึง 3 ปี ค.3 ถึง 5 ปี ง.มากกว่า 5 ปี
- วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ
  - ก.เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้ ข.เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
  - ค.เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น ง.เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณาารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง 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%



- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
  - ก.กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน ข.ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
  - ค.เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง ง.ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
  - ก.5% หรือน้อยกว่า ข.มากกว่า 5%-10% ค.มากกว่า 10%-20% ง.มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
  - ก.ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง ข.กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
  - ค.อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา ง. ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

**ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน**

ตอบ ก. = 1 คะแนน    ตอบ ข. = 2 คะแนน    ตอบ ค. = 3 คะแนน    ตอบ ง. = 4 คะแนน    (สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด)

**ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน**

คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน
30-36	4	เสี่ยงสูง
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก

**ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)**

\* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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%	

**ส่วนที่ 4 การรับทราบค่าเตือนด้านความเสี่ยงและการยืนยันการลงทุนในบัญชี Credit Balance**

- ข้าพเจ้ารับทราบว่าการลงทุนในบัญชี Credit Balance เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง
- ข้าพเจ้ายืนยันที่จะลงทุนในบัญชี Credit Balance แม้ว่าผลการประเมินของข้าพเจ้าจะไม่สอดคล้องกับการลงทุนในบัญชีประเภทนี้

ลายมือชื่อลูกค้า.....

( )

ลูกค้า