

แบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม (Suitability Test)

การทำแบบประเมินระดับความเสี่ยงฉบับนี้ เพื่อให้ท่านทราบระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเองและเพื่อให้บริษัทในกลุ่มการเงินธนาคารใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำในการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของท่าน ดังนั้น ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุดและตอบคำถามให้ครบถ้วนทุกข้อ

ประเภทลูกค้า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล

ชื่อ-นามสกุล / ชื่อนิติบุคคล.....เลขประจำตัวประชาชน / เลขทะเบียนนิติบุคคล.....
 กรณีนิติบุคคล ชื่อผู้ติดต่อ.....

กรณีนิติบุคคล หากท่านมีสถานะ มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว ตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป หรือ มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว ตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป หรือกรณีนับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวตั้งแต่ 40 ล้านบาทขึ้นไป

สามารถแจ้งความประสงค์ไม่ขอรับทำแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุน(ตามแบบฟอร์มที่บริษัทในกลุ่มทางการเงินธนาคารกำหนด)

คำถาม	คะแนน
1. ปัจจุบันท่านอายุ(ข้อนี้เฉพาะบุคคลธรรมดาตอบ) <input type="checkbox"/> (1)ตั้งแต่ 60 ปี <input type="checkbox"/> (2) 50 - 59 ปี <input type="checkbox"/> (3) 35 - 49 ปี <input type="checkbox"/> (4) น้อยกว่า 35 ปี	
2. ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน <input type="checkbox"/> (1) ไม่มีประสบการณ์เลย <input type="checkbox"/> (2) มีประสบการณ์น้อยกว่า 1 ปี <input type="checkbox"/> (3) มีประสบการณ์ประมาณ 1 - 5 ปี <input type="checkbox"/> (4) มีประสบการณ์มากกว่า 5 ปี	
3. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในหลักทรัพย์กลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ) <input type="checkbox"/> (1) เงินฝากธนาคาร <input type="checkbox"/> (2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล <input type="checkbox"/> (3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ <input type="checkbox"/> (4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง	
4. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้ <input type="checkbox"/> (1) น้อยกว่า 1 ปี <input type="checkbox"/> (2) 1 - 3 ปี <input type="checkbox"/> (3) 3 - 5 ปี <input type="checkbox"/> (4) มากกว่า 5 ปี	
5. ระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ท่านยอมรับได้ <input type="checkbox"/> (1) ยอมรับความเสี่ยงได้ต่ำมากถึงไม่ได้เลย เมื่อเกิดความผันผวนของตลาดที่มีผลกระทบต่อมูลค่าเงินลงทุน <input type="checkbox"/> (2) ยอมรับความเสี่ยงได้ค่อนข้างต่ำ กว่าค่าเฉลี่ย เมื่อเกิดความผันผวนของตลาดในช่วงระยะเวลา 1 ปี หรือหากมีเหตุการณ์สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อตลาด ซึ่งทำให้มูลค่าเงินลงทุนปรับตัวลดลงในสัดส่วนน้อยกว่าร้อยละ 5 หรือไม่เกินร้อยละ 15 <input type="checkbox"/> (3) ยอมรับความเสี่ยงได้ปานกลาง หรือตามค่าเฉลี่ย เมื่อเกิดความผันผวนของตลาดในช่วงระยะเวลามากกว่า 1 ปีขึ้นไป หรือหากมีเหตุการณ์สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อตลาด ซึ่งทำให้มูลค่าเงินลงทุนปรับตัวลดลงในสัดส่วนร้อยละ 15 แต่ไม่เกินร้อยละ 20 <input type="checkbox"/> (4) ยอมรับความเสี่ยงได้ค่อนข้างสูง จากความผันผวนของตลาดในการลงทุนระยะเวลายาว มากกว่า 1 ปีขึ้นไป ซึ่งทำให้มูลค่าเงินลงทุนปรับตัวลดลงในสัดส่วนร้อยละ 20 แต่ไม่เกิน ร้อยละ 30 <input type="checkbox"/> (5) ยอมรับความเสี่ยงได้สูง จากความผันผวนของตลาดในการลงทุนระยะเวลายาว มากกว่า 1 ปีขึ้นไป ซึ่งทำให้มูลค่าเงินลงทุนปรับตัวลดลงในสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 30	
6. มูลค่าเงินออมและหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อลงทุน <input type="checkbox"/> (1) ต่ำกว่า 1 ล้านบาท <input type="checkbox"/> (2) 1 ล้านบาท - 3 ล้านบาท <input type="checkbox"/> (3) 3 ล้านบาท - 10 ล้านบาท <input type="checkbox"/> (4) สูงกว่า 10 ล้านบาท	
7. สัดส่วนเงินออมและหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อลงทุนเมื่อเทียบกับทรัพย์สินของท่าน <input type="checkbox"/> (1) น้อยกว่าร้อยละ 20 <input type="checkbox"/> (2) ร้อยละ 20 - 40 <input type="checkbox"/> (3) ร้อยละ 41 - 60 <input type="checkbox"/> (4) ร้อยละ 60 ขึ้นไป	
8. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ (เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว) ต่อรายได้ เป็นสัดส่วนเท่าใด <input type="checkbox"/> (1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด <input type="checkbox"/> (2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด <input type="checkbox"/> (3) ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด <input type="checkbox"/> (4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด	
9. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร <input type="checkbox"/> (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน <input type="checkbox"/> (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน <input type="checkbox"/> (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน <input type="checkbox"/> (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว	
10. ท่านมีวัตถุประสงค์ในการลงทุน เพื่อต้องการนำผลตอบแทนมาใช้ในการใช้จ่ายหรือไม <input type="checkbox"/> (1) ต้องการมาก <input type="checkbox"/> (2) ต้องการปานกลาง <input type="checkbox"/> (3) ต้องการเล็กน้อย <input type="checkbox"/> (4) ไม่ต้องการเลย เพราะมีรายได้ประจำอยู่แล้ว	
11. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ <input type="checkbox"/> (1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้ <input type="checkbox"/> (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง <input type="checkbox"/> (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น <input type="checkbox"/> (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้	
คำถามข้อ 12 - 14 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ	
12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด <input type="checkbox"/> (ก) ไม่ได้ <input type="checkbox"/> (ข) ได้บ้าง <input type="checkbox"/> (ค) ได้	
13. การลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารอนุพันธ์นอกเหนือจากที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด ท่านยอมรับความเสี่ยงได้เพียงใด <input type="checkbox"/> (ก) ไม่ได้ <input type="checkbox"/> (ข) ได้บ้าง <input type="checkbox"/> (ค) ได้	
14. การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ หากการลงทุนประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด(เฉพาะลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) <input type="checkbox"/> (ก) ไม่ได้ <input type="checkbox"/> (ข) ได้บ้าง <input type="checkbox"/> (ค) ได้	
ผลประเมินของท่านอยู่ในระดับคะแนน	

ตารางแสดงคะแนน และระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม

ระดับ	คะแนน		ประเภทนักลงทุน	ระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม
	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล		
1	น้อยกว่า 20	น้อยกว่า 16	นักลงทุนประเภทเสี่ยงต่ำ: ต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินกับธนาคารเล็กน้อยไม่ต้องการความเสี่ยงและมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1 กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1
2	20 - 26	16 - 22	นักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ: รับความเสี่ยงได้น้อยเน้นปกป้องเงินลงทุนโดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-4 กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-4
3	27 - 34	23 - 30	นักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง : สามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-5 กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-5
4	35 - 41	31 - 37	นักลงทุนประเภทเสี่ยงสูง: ยอมรับความเสี่ยงสูงได้รับความผันผวนของตลาดได้และสามารถยอมรับการขาดทุนได้โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-7 กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-7
5	ตั้งแต่ 42 ขึ้นไป	ตั้งแต่ 38 ขึ้นไป	นักลงทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก/ เสี่ยงสูงมากอย่างมีนัยสำคัญ: ต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูงแม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอควร	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-8 กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-8

คำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ประเภทนักลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาคครัวเรือนที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก
เสี่ยงต่ำ	> 60%	< 20%	< 10%	< 10%	< 5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	< 20%	< 70%	< 20%	< 20%	< 10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	< 10%	< 60%	< 30%	< 30%	< 10%
เสี่ยงสูง	< 10%	< 40%	< 40%	< 40%	< 20%
เสี่ยงสูงมาก/ เสี่ยงสูงมากอย่างมีนัยสำคัญ	< 5%	< 30%	> 60%	> 60%	< 30%

เงื่อนไขและข้อตกลง

- ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทในกลุ่มการเงินธนาคาร นำข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้ในเอกสารฉบับนี้ไปใช้เป็นข้อมูลส่วนตัวของข้าพเจ้าในการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งผลิตภัณฑ์และ/หรือการใช้บริการต่างๆของบริษัทในกลุ่มการเงินธนาคาร ทั้งนี้ข้าพเจ้าได้รับทราบผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของข้าพเจ้าแล้ว
- การลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของท่านซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของท่านและอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนตามแบบประเมินนี้และท่านยินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในกรณีที่ท่านตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลการประเมินถือว่าท่านตกลงยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั้นเองท่านยอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของท่านอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- การให้ข้อมูลที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเป็นปัจจุบันจะเป็นประโยชน์ต่อคำแนะนำที่ท่านจะได้รับ

ลงชื่อ.....ผู้ลงทุนวันที่กรอกข้อมูล

สำหรับเจ้าหน้าที่สาขา	ระดับคะแนนบุคคลธรรมดา	ระดับคะแนนนิติบุคคล	ระดับความเสี่ยงของลูกค้า	ประเภทนักลงทุน
เจ้าหน้าที่/ผู้แนะนำ..... LicenseNumber.....	<input type="checkbox"/> น้อยกว่า 20 คะแนน	<input type="checkbox"/> น้อยกว่า 16 คะแนน	1	เสี่ยงต่ำ
ผู้บันทึก..... ผู้อนุมัติ.....	<input type="checkbox"/> 20 - 26 คะแนน	<input type="checkbox"/> 16 - 22 คะแนน	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
บริษัท..... สาขา.....	<input type="checkbox"/> 27 - 34 คะแนน	<input type="checkbox"/> 23 - 30 คะแนน	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
วันที่...../...../..... โทร.....เวลา.....	<input type="checkbox"/> 35 - 41 คะแนน	<input type="checkbox"/> 31 - 37 คะแนน	4	เสี่ยงสูง
	<input type="checkbox"/> ตั้งแต่ 42 คะแนนขึ้นไป	<input type="checkbox"/> ตั้งแต่ 38 คะแนนขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก/ เสี่ยงสูงมากอย่างมีนัยสำคัญ