

## แบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม (Suitability Test)

การทำแบบประเมินระดับความเสี่ยงฉบับนี้ เพื่อให้ท่านทราบระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง และเพื่อให้บริษัทในกลุ่มการเงินทิสโก้ใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำในการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของท่าน ดังนั้น ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุด และตอบคำถามให้ครบถ้วนทุกข้อ

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

กรณีนิติบุคคล ชื่อผู้ติดต่อ .....

### ส่วนที่ 1 สำหรับการลงทุนทั่วไป

1. มูลค่าเงินออมและหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อลงทุน (หลักทรัพย์ หมายถึง

พันธบัตรรัฐบาล หรือตั๋วแลกเงิน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือกองทุนรวม หรือตราสารอนุพันธ์)

(1) ต่ำกว่า 1 ล้านบาท (2) 1 ล้านบาท - 3 ล้านบาท (3) สูงกว่า 3 ล้านบาท

2. สัดส่วนเงินออมและหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อลงทุน เมื่อเทียบกับทรัพย์สินของท่าน

(1) มากกว่าร้อยละ 60 (2) ร้อยละ 30 - 60

(3) มากกว่าร้อยละ 10 - 30 (4) ต่ำกว่าร้อยละ 10

3. ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน (หลักทรัพย์ หมายถึง

พันธบัตรรัฐบาล หรือตั๋วแลกเงิน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือกองทุนรวม หรือตราสารอนุพันธ์)

(1) ไม่มีประสบการณ์เลย (2) มีประสบการณ์น้อยกว่า 1 ปี

(3) มีประสบการณ์ระหว่าง 1 - 5 ปี (4) มีประสบการณ์มากกว่า 5 ปี

4. ท่านต้องการรายได้จากเงินลงทุนในส่วนนี้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่

(1) ต้องการมาก (2) ต้องการเล็กน้อย (3) ไม่ต้องการเพราะมีรายได้ประจำอยู่แล้ว

5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินลงทุนในส่วนนี้

(1) น้อยกว่า 1 ปี (2) 1 - 3 ปี (3) 3 - 7 ปี (4) มากกว่า 7 ปี

6. ท่านรู้จักตราสารเกี่ยวกับการลงทุนอะไรบ้าง

(1) เงินฝาก

(2) เงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ กองทุนรวม

(3) เงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ

(4) เงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ ทองคำ น้ำมัน

อนุพันธ์

7. ความเสี่ยงของการลงทุนที่ท่านยอมรับได้

(การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง มักให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว แต่ ความผันผวนของราคา อาจทำให้เกิดผลขาดทุนในระยะสั้นได้)

(1) รับความเสี่ยงไม่ได้ ต้องการการลงทุนที่ปลอดภัย สร้างรายได้ประจำ

แม้ผลตอบแทนจะต่ำ

(2) รับความเสี่ยงได้พอควร เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว

(3) รับความเสี่ยงได้สูง เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว

(4) รับความเสี่ยงได้สูงมาก เพื่อสร้างโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว

8. ท่านคิดว่าท่านจะยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในเงินลงทุนได้มากเพียงใด

(1) ต่ำกว่า 10 % (2) ร้อยละ 10 ถึง 20

(3) ร้อยละ 20 ถึง 50 (4) มากกว่า 50

### ส่วนที่ 2 สำหรับการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ หากการลงทุนประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับ

ผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงิน

ลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

ไม่ได้

ได้บ้าง

ได้

### ส่วนที่ 3 สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ

นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยง

ด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

ไม่ได้

ได้บ้าง

ได้

### เงื่อนไขและข้อตกลง

- ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทในกลุ่มการเงินทิสโก้ นำข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้ในเอกสารฉบับนี้ ไปใช้เป็นข้อมูลส่วนตัวของข้าพเจ้า ในการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งผลิตภัณฑ์และ/หรือ การให้บริการต่างๆ ของบริษัทในกลุ่มการเงินทิสโก้ ทั้งนี้ข้าพเจ้าได้รับทราบผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของข้าพเจ้าแล้ว
- การลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของท่านซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของท่าน และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนตามแบบประเมินนี้ และท่าน ยินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในกรณีที่ท่านตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลการประเมินถือว่าท่านตกลง ยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั้นเอง ท่านยอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของท่านอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไป จากผลการประเมินได้
- การให้ข้อมูลที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเป็นปัจจุบัน จะเป็นประโยชน์ต่อคำแนะนำที่ท่านจะได้รับ

ลงชื่อ ..... ผู้ลงทุน ..... วันที่กรอกข้อมูล .....

สำหรับเจ้าหน้าที่

For Official Use Only

รวม

คะแนน

ระดับคะแนน

น้อยกว่า 13 คะแนน

ระดับความเสี่ยงของลูกค้า

1

ระดับความเสี่ยงกองทุน

1

ประเภทนักลงทุน

เสี่ยงต่ำ

13-17 คะแนน

2

1-4

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

18-23 คะแนน

3

1-5

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

24-28 คะแนน

4

1-7

เสี่ยงสูง

29 คะแนนขึ้นไป

5

1-8

เสี่ยงสูงมาก

ลงชื่อ..... เจ้าหน้าที่บริษัท

บริษัท..... สาขา.....

วันที่ .....

เลขทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน(เฉพาะลูกค้ากองทุนรวม) .....

**ผลการประเมินระดับความเสี่ยง**

กลุ่ม	คะแนน	ประเภทนักลงทุนและระดับความเสี่ยง	ประเภทตราสารที่สามารถลงทุนได้และทางเลือกเพื่อการลงทุน	คำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนส่วนบุคคล
1	น้อยกว่า 13	<b>นักลงทุนประเภทเสี่ยงต่ำ :</b> ต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินกับธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยงและมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1</li> <li>กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1</li> <li>ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 2-8 ไม่เกิน 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด</li> </ul>	ลงทุนในตราสารหนี้เท่านั้น
2	13 - 17	<b>นักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ:</b> รับความเสี่ยงได้เล็กน้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-4</li> <li>ตราสารหนี้ได้บางส่วน</li> <li>กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-4</li> <li>ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 5-8 ไม่เกิน 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด</li> </ul>	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 25%
3	18 - 23	<b>นักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง :</b> สามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	<ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-5</li> <li>ตราสารหนี้ได้ปานกลาง</li> <li>กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-5</li> <li>ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 6-8 ไม่เกิน 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด</li> </ul>	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 50%
4	24 - 28	<b>นักลงทุนประเภทเสี่ยงสูง :</b> ยอมรับความเสี่ยงสูงได้ รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	<ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-7</li> <li>ตราสารหนี้ได้ค่อนข้างมาก</li> <li>ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน</li> <li>กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-7</li> <li>ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 8 ไม่เกิน 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด</li> </ul>	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 75%
5	ตั้งแต่ 29 ขึ้นไป	<b>นักลงทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก :</b> ต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอควร	<ul style="list-style-type: none"> <li>ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-8</li> <li>ตราสารหนี้</li> <li>ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน</li> <li>ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-8</li> </ul>	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 100%

**ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน**

\*สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ทรัพย์สินทางเลือก หรือทรัพย์สินอื่นตามที่หน่วยงานทางการกำหนด

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก**
เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%		<70%	<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%		<60%	<40%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%		<40%	<50%	<20%
เสี่ยงสูงมาก	<5%		<30%	>60%	<30%

\*\*รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

คำอธิบายระดับความเสี่ยงของตราสารหนี้	คำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม
<p><b>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 1</b></p> <p>- ตราสารหนี้ภาครัฐ อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี</p> <p><b>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 2</b></p> <p>- ตราสารหนี้ภาครัฐ อายุคงเหลือตั้งแต่ 1-5 ปี</p> <p>- หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ AA- ขึ้นไปที่อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี</p> <p><b>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 3</b></p> <p>- ตราสารหนี้ภาครัฐ อายุคงเหลือมากกว่า 5 ปี</p> <p>- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ AA- ขึ้นไปที่อายุคงเหลือตั้งแต่ 1-5 ปี</p> <p>- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ A+/A- ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี</p> <p><b>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 4</b></p> <p>- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ตั้งแต่ AA- ขึ้นไปที่อายุคงเหลือมากกว่า 5 ปี</p> <p>- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ตั้งแต่ A+/A- ที่อายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป</p> <p>- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ BBB+/BBB/BBB-</p> <p>- หุ้นกู้อนุพันธ์หรือหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขซับซ้อนที่มี Underlying เป็นหลักทรัพย์/ดัชนีหุ้นหรือตราสารหนี้/ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศที่แพร่หลายและมีการประกันเงินต้นไม่ต่ำกว่า 100%</p> <p><b>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 5</b></p> <p>- ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน (Hybrid Bond)</p> <p>- ตราสารหนี้ที่ให้สิทธิผู้ออกได้ถอนก่อนกำหนด</p> <p><b>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 6</b></p> <p>- ตราสารหนี้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า Investment Grade (ตราสารประเภท Non-Investment Grade)</p> <p>- ตราสารหนี้เอกชนที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ</p> <p><b>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 7</b></p> <p>- หุ้นกู้โดยสิทธิที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า Investment Grade</p> <p>- หุ้นกู้โดยสิทธิที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ</p> <p>- ตราสารเงินกองทุน / หุ้นกู้โดยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p><b>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 8</b></p> <p>- หุ้นกู้อนุพันธ์ที่ไม่มีการประกันเงินต้นหรือประกันเงินต้นต่ำกว่า 10%</p> <p>- หุ้นกู้อนุพันธ์หรือหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขซับซ้อนที่มี Underlying อื่นใดนอกเหนือจากหลักทรัพย์/ดัชนีหุ้นหรือตราสารหนี้/ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศที่แพร่หลาย</p>	<p><b>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1</b></p> <p><b>กองทุนรวมตลาดเงินเฉพาะในประเทศ</b></p> <p>นโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศ โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝากหรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืนโดยตราสารหนี้หลักทรัพย์และสัญญาดังกล่าวต้องมีอายุสัญญาคงเหลือไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น กองทุนประเภทนี้มี Portfolio Duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน</p> <p><b>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 2</b></p> <p><b>กองทุนรวมตลาดเงิน</b></p> <p>มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝากหรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืนโดยตราสารหนี้ หลักทรัพย์และสัญญาดังกล่าวต้องมีอายุสัญญาคงเหลือไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น กองทุนประเภทนี้มี Portfolio Duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน</p> <p><b>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 3</b></p> <p><b>กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล</b></p> <p>มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV</p> <p><b>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 4</b></p> <p><b>กองทุนรวมตราสารหนี้</b></p> <p>มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป</p> <p><b>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 5</b></p> <p><b>กองทุนรวมผสม</b></p> <p>มีนโยบายได้ทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยตราสารทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งน้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV</p> <p><b>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 6</b></p> <p><b>กองทุนรวมตราสารทุน</b></p> <p>มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลัก โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV</p> <p><b>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 7</b></p> <p><b>กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม</b></p> <p>มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV</p> <p><b>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 8</b></p> <p><b>กองทุนรวมที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก</b></p> <p>มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อนเข้าไยจาก เช่น Commodity/Gold Fund/Oil Fund/Derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ Hedging ซึ่งรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น</p>