



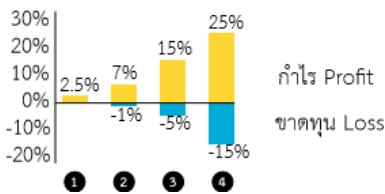
แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) สำหรับบุคคลธรรมดา

วันที่

ชื่อ-นามสกุล เลขที่บัตรประชาชน

ส่วนที่ 1 สำหรับใช้ประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

- ปัจจุบันท่านอายุ
 - (1) ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
 - (2) 45-59 ปี
 - (3) 35-44 ปี
 - (4) น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
 - (1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - (2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - (3) ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - (4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 - (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 - (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 - (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - (1) เงินฝากธนาคาร
 - (2) พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - (3) หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - (4) หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - (1) ไม่เกิน 1 ปี
 - (2) ตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี
 - (3) ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี
 - (4) มากกว่า 5 ปี
- ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ
 - (1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 - (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 - (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 - (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มใดมากที่สุด



- (1) กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
- (2) กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
- (3) กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
- (4) กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 - (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - (3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 - (1) 5% หรือ น้อยกว่า
 - (2) มากกว่า 5%-10%
 - (3) มากกว่า 10%-20%
 - (4) มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
 - (1) ตกใจและต้องการขายเงินลงทุนที่เหลือทิ้ง
 - (2) กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนเงินลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - (3) ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - (4) ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

ส่วนที่ 2 สำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

- หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะต้องสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

ไม่ได้ ได้

ส่วนที่ 3 สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่

- ไม่ได้ ได้

ส่วนที่ 4 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

13. สาขาวิชาที่ท่านสำเร็จการศึกษา / ประกาศนียบัตรวิชาชีพที่ท่านได้รับ เกี่ยวข้องกับการเงินและการลงทุน เช่น การเงิน การธนาคาร การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน / CFA CISA CFP เป็นต้น

- ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน

14. ลักษณะงานที่ท่านเคยทำหรือทำอยู่ในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับการลงทุนในตลาดทุนหรือไม่ (เช่น ผู้จัดการกองทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ วาณิชธนกร เป็นต้น)

- ไม่เกี่ยวข้อง เกี่ยวข้อง

15. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูง หรือมีความซับซ้อน เช่น กองทุนรวมน้ำมัน กองทุนรวมที่มีการจ่ายผลตอบแทน โดยวิธีคำนวณผลตอบแทนผันแปรไปตามสูตรการคำนวณ

- ไม่มีประสบการณ์การลงทุน มีประสบการณ์การลงทุน

คำเตือน

- แบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ท่านทราบระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเองและเพื่อให้ผู้แนะนำการลงทุนใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำในการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของท่าน
- การให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และเป็นปัจจุบันจะเป็นประโยชน์ต่อคำแนะนำการลงทุนที่ท่านจะได้รับ
- ผู้แนะนำการลงทุนได้แจ้งให้ท่านทราบถึงผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ประเภทผู้ลงทุน และให้คำแนะนำเบื้องต้นในการกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมแล้ว

.....
(.....)
ลายมือชื่อผู้ขอเปิดบัญชี/ผู้ถือหน่วยลงทุน

สำหรับเจ้าหน้าที่ คะแนนรวมที่ได้

ลงชื่อผู้ประเมิน(.....) ลงชื่อผู้ตรวจสอบ (.....)
วันที่...../...../.....

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และคำอธิบายประเภทผู้ลงทุน

กลุ่ม	คะแนน	ประเภทผู้ลงทุน	คำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม	คำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนส่วนบุคคล
1	น้อยกว่า 15	เสี่ยงต่ำ	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1	ลงทุนในตราสารหนี้เท่านั้น
2	15-21	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-4	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 25%
3	22-29	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-5	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 50%
4	30-36	เสี่ยงสูง	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-7	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 75%
5	37 ขึ้นไป	เสี่ยงสูงมาก	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-8	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 100%

*สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ทรัพย์สินทางเลือก หรือทรัพย์สินอื่นตามที่หน่วยงานทางการกำหนด

คำแนะนำในการจัดสรรการลงทุน

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%

**รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ผลการประเมินระดับความเสี่ยง และคำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม

ประเภทผู้ลงทุน	ระดับความเสี่ยงกองทุน	คำอธิบายประเภทหลักทรัพย์ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง		
		กองทุนรวม	ตราสารหนี้	กองทุนส่วนบุคคล
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ • เป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศโดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสาร หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี Portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน	• ตราสารหนี้ภาครัฐ • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ AAA อายุไม่เกิน 1 ปี	ลงทุนในตราสารหนี้เท่านั้น
	2	กองทุนรวมตลาดเงิน • เป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ AAA อายุคงเหลือ มากกว่า 1 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ AA อายุคงเหลือ ไม่เกิน 5 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ A อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ T1+, T1 / F1+, F1	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 25%
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ AA อายุคงเหลือ มากกว่า 5 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ A อายุคงเหลือ มากกว่า 1 ปี	
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้ • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ทั่วไป ในขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV • เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกิน 20% NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BBB อายุคงเหลือ ไม่เกิน 1 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ T2, T3 / F2, F3 • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ AAA	
5	กองทุนรวมผสม • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ได้ทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก • เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated เกินกว่า 20% แต่ไม่เกินกว่า 80% NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BBB อายุคงเหลือ มากกว่า 1 ปี • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ AAA, AA	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 50%	
เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV • เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BB อายุคงเหลือ ไม่เกิน 1 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ T4, B • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ AA, A	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 75%
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BB อายุคงเหลือตั้งแต่ 1-5 ปี • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ A, BBB • Perpetual bond ตราสาร Besel III, Insurance capital bond ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้	
เสี่ยงสูงมาก	8	กองทุนรวมหมวดที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก • เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ในทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs / infrastructure fund / property fund / ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมันดิบ เป็นต้น โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV ซึ่งรวมถึงกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารที่มี structured note ที่ไม่คุ้มครองเงินต้นด้วย	• ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BB อายุคงเหลือ มากกว่า 5 ปี • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ B, CCC / CC / C • ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ C • ตราสารหนี้ที่ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ BBB • หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในระดับต่ำกว่าระดับที่สามารถลงทุนได้ และไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ • Perpetual bond, ตราสาร Basel III, Insurance capital bond ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในระดับต่ำกว่าระดับที่สามารถลงทุนได้และไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 100%
	8+	กองทุนรวมหมวดที่มีความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ • เป็นกองทุนรวมที่มีการลงทุนใน derivatives การกู้ยืม / repo เพื่อการลงทุน และ short selling อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ หมายถึงการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวในอัตราส่วนที่มากกว่าที่กำหนดไว้สำหรับกรณีกองทุนรวมทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ไม่เกินร้อยละ 100 ของ NAV (กรณีใช้ commitment approach) หรือไม่เกิน 2 เท่าของ relative VaR (กรณีใช้ relative VaR approach) หรือไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV (กรณีใช้ absolute VaR approach)		

*สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ทรัพย์สินทางเลือก หรือทรัพย์สินอื่นตามที่หน่วยงานทางการกำหนด