

แบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม (Suitability Test)

การทำแบบประเมินระดับความเสี่ยงฉบับนี้ เพื่อให้ท่านทราบระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเองและเพื่อให้บริษัทในกลุ่มการเงินธนาคารใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำในการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของท่าน ดังนั้น ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุดและตอบคำถามให้ครบถ้วนทุกข้อ

ประเภทลูกค้า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล

ชื่อ-นามสกุล / ชื่อนิติบุคคล.....เลขที่ผู้ถือหน่วย.....

เลขประจำตัวประชาชน / เลขทะเบียนนิติบุคคล.....กรณีนิติบุคคล ชื่อผู้ติดต่อ.....

กรณีนิติบุคคล หากท่านมีสถานะ มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว ตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป หรือ มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว ตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป หรือกรณีนี้รวบรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวตั้งแต่ 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. สัดส่วนเงินออมและหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อลงทุน เมื่อเทียบกับทรัพย์สินของท่าน <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. ปัจจุบันท่านมีการทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ (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 เพื่อต้องการนำผลตอบแทนมาใช้ในการใช้จ่ายใช้สอยประจำหรือไม่ <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. การลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ นอกเหนือจากที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 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	

