



Securities

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test) สำหรับบุคคลธรรมดา

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

1. ปัจจุบันท่านอายุ

- ก. ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป ข. 45– 59 ปี ค. 35– 44 ปี ง. น้อยกว่า 35 ปี

2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด

- ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
ค. ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

3. ท่านมีสภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

- ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน ง. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

4. ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปบ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ก. เงินฝากธนาคาร ข. พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
ค. หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ ง. หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

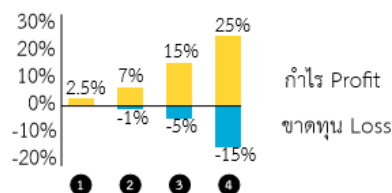
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

- ก. ไม่เกิน 1 ปี ข. ตั้งแต่ 1 แต่ไม่น้อยกว่า 3 ปี ค. ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี ง. มากกว่า 5 ปี

6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ

- ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง 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%

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
- ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
- ก. 5% หรือ น้อยกว่า
 - ข. มากกว่า 5%-10%
 - ค. มากกว่า 10%-20%
 - ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป

10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
- ก. ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
 - ข. กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - ค. ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - ง. ยืนยันใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-16 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)
ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
- ก. ไม่ได้
 - ข. ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
- ก. ไม่ได้
 - ข. ได้

สำหรับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

13. ท่านได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาดังต่อไปนี้หรือไม่ (การบัญชี, คณิตศาสตร์ประกันภัย, ตลาดทุน, พาณิชยศาสตร์, บริหารธุรกิจ, เศรษฐศาสตร์, วิศวกรรมทางการเงิน, การวางแผนทางการเงิน, คอมพิวเตอร์ประยุกต์เพื่อการจัดการทางการเงิน)

- ก. ใช่ ข้าพเจ้าได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาข้างต้น
- ข. ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาข้างต้น

14. ท่านได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้หรือไม่ (CFA, CISA, CFP, FRM ฯลฯ)

- ก. ใช่ ข้าพเจ้าได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องข้างต้น
- ข. ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องข้างต้น
- ค. อื่น ๆ

15. ท่านเคยมีประสบการณ์การทำงานเป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในด้านดังต่อไปนี้ ในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมาหรือไม่ (บริหารจัดการผลิตภัณฑ์ทางการลงทุน, พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการลงทุน, ขายผลิตภัณฑ์การลงทุน, วิเคราะห์ผลิตภัณฑ์การลงทุน, วิทยากรในหลักสูตรเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุน, ประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี, ประสบการณ์การทำงานด้านการประกันภัย, ประสบการณ์การทำงานด้านการคลัง, ประสบการณ์การทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน, ให้คำปรึกษาด้านกฎหมาย)

ก. ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การทำงานข้างต้น

ข. ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การทำงานข้างต้น

16. ท่านเคยมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้ เป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมาหรือไม่ (hedge fund, กองทุนรวมที่มีการลงทุนใน derivatives ที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน, กองทุนรวม complex return, กองทุนรวมทองคำ/น้ำมันที่ไม่ได้ track spot, กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้ non-investment grade/unrated bond เกินกว่าร้อยละ 60 ของ NAV, hybrid securities, perpetual bond, unrated bond, structured notes, Basel III, derivatives)

ก. ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ข้างต้น

ข. ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การลงทุนข้างต้น

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบข้อ ก = 1 คะแนน	ตอบข้อ ข = 2 คะแนน	ตอบข้อ ค = 3 คะแนน	ตอบข้อ ง = 4 คะแนน
สำหรับข้อ 4 หากมีการตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงที่สุด			
โดยรวมคะแนนข้อ 1-10 สำหรับข้อ 11-16 ไม่นำมาคิดคะแนน			

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
30-36	4	เสี่ยงสูง
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและ ตราสารหนี้ ระยะสั้น	ตราสารหนี้ ภาครัฐ ที่มีอายุ มากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%		>60%	<30%

* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การประมวลผล: คะแนนรวม

ลงชื่อ _____ ลูกค้า

(_____)

