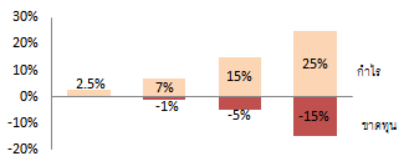


แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้า (Suitability Test)

การทำแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าทราบถึงระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำในการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า ดังนั้นขอให้ลูกค้าเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุดและตอบคำถามให้ครบถ้วนทุกข้อ

คำถาม ข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้า (สำหรับลูกค้านิติบุคคลให้เริ่มต้นข้อที่ 3 เป็นต้นไป)

- ปัจจุบันท่านอายุ
 - 1) มากกว่า 55 ปี
 - 2) 45 – 55 ปี
 - 3) 35 – 44 ปี
 - 4) น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด
 - 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
- ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - 1) เงินฝากธนาคาร
 - 2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - 3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - 4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ
 - 1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 - 2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 - 3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 - 4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



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

- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - 1) ไม่เกิน 1 ปี
 - 2) 1 ถึง 3 ปี
 - 3) 3 ถึง 5 ปี
 - 4) มากกว่า 5 ปี
- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 - 1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - 2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - 3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - 4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวลหรือไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 - 1) 5% หรือน้อยกว่า
 - 2) มากกว่า 5%-10%
 - 3) มากกว่า 10%-20%
 - 4) มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
 - 1) ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
 - 2) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - 3) อึดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - 4) ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์โดยตรงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในอนุพันธ์ และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลวท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
 - 1) ไม่ได้
 - 2) ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
 - 1) ไม่ได้
 - 2) ได้

เงื่อนไขในการทำแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้า

การลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้า และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ รวมทั้งลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลประเมิน ถือว่าลูกค้าตกลง ที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั้นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอน และสามารถเปลี่ยนแปลง ไปจากผลการประเมินได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไม่มีความรับผิดชอบ หรือหน้าที่ต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า