

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน Questions 1-10 are used to assess the suitability of your investment

1. **ปัจจุบันท่านอายุ** Please indicate your age
 

ก. ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป 60 years old or older	ค. 35 – 44 ปี 35 - 44 years
ข. 45 - 59 ปี 45 – 59 years	ง. น้อยกว่า 35 ปี Under 35 years
  
2. **ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำเช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัวและค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด**  
What is the proportion of your total expenses at present such as mortgage, cars, personal and family expenses?
 

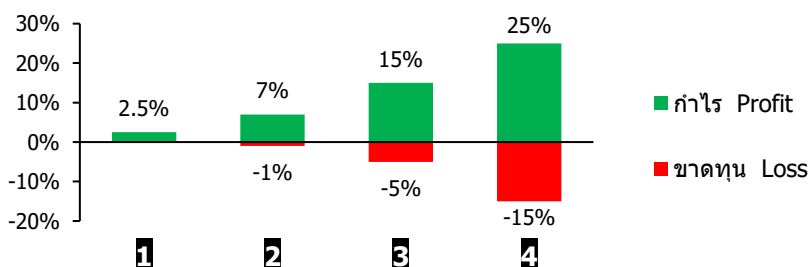
ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด More than 75% of total income	ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด Between 50% and 75% of total income
ค. ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด 25% to less than 50% of total income	ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด Less than 25% of total income
  
3. **ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร** What is your current financial status?
 

ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน Less assets than liabilities	ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน Assets equal liabilities
ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน More assets than liabilities	ง. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว Having financial freedom for retirement life
  
4. **ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)** Do you have any investment experience or knowledge in the following types of investment products?
 

ก. เงินฝากธนาคาร Bank Deposits	ข. พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล Government Bond or Government Bond Funds
ค. หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ Debentures or Mutual Funds	ง. หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง Common Stocks or Mutual Funds or other high-risk assets
  
5. **ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้** What is your investment period target?
 

ก. ไม่เกิน 1 ปี Less than 1 year	ค. ตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี 3 to 5 years
ข. ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี 1 to less than 3 years	ง. มากกว่า 5 ปี More than 5 years
  
6. **ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่าน คือ** What is your risk tolerance?
 

ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้ Focus on opportunity in preserving original investment safely and receiving small consistent return	ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง Focus on opportunity in receiving consistent return but may take risk of losing some original investment
ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น Focus on opportunity in receiving higher return but may take risk of losing more original investment	ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้ Focus on the highest long-term return but may take risk of losing most of the original investment
  
7. **เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด** When considering sample picture below showing the potential returns of different investment portfolio, which investment portfolio are you most willing to invest in?



- ก. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย Investment portfolio 1 (has chance to receive 2.5% return without any loss)
- ข. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1% Investment portfolio 2 (has chance to receive 7% highest return but may lose up to 1%)
- ค. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5% Investment portfolio 3 (has chance to receive 15% highest return but may lose up to 5%)
- ง. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15% Investment portfolio 4 (has chance to receive 25% highest return but may lose up to 15%)

8. **ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร** If you invest in assets that have chances to receive high return but also have chances to receive high loss, how would you feel?

- ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน Worried and afraid of loss
- ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง Uneasy but somehow understand
- ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง Understand and accept the fluctuations
- ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น Not concerned about the large potential loss and expect that the return may increase

9. **ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด** In which proportion will you be anxious or unacceptable when the value of your investment has decreased?

- ก. 5% หรือน้อยกว่า 5% or less
- ค. มากกว่า 10%-20% More than 10%-20%
- ข. มากกว่า 5%-10% More than 5%-10%
- ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป More than 20%

10. **หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร** Last year, you invest 100,000 Baht. This year, the value of your investment decreased to 85,000 Baht. What will you do?

- ก. ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง Panic and want to sell the remaining investment
- ข. กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง Worried and will change some investment into less risky assets
- ค. ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา Continue holding the investment and wait until the investment rebounds
- ง. ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน Remain confident since it is long-term investment and will invest more to average cost

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน) Questions 11-12 are used as additional information for guidance (Scores will NOT be counted)

**ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยตรงเท่านั้น** Apply only to investment in derivatives and structure note

11. **หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด** Successful derivatives and structure notes investment has high return. On the other hand, investors can lose all of their investment and must increase more capital. Are you able to accept this?

- ก. ไม่ได้ No
- ข. ได้ Yes

**ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ** Apply only to offshore investment

12. **นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด** In addition to investment risk, are you able to accept foreign exchange rate risk?

- ก. ไม่ได้ No
- ข. ได้ Yes

## Terms and Conditions

- The client agrees to provide information to the Company's officer for conducting the suitability assessment test. The client also acknowledges that this questionnaire is used for the benefit of his/her investment risk awareness.
- The investment risk level is assessed from information clarified by the client. However, this does not represent that the Company shall accept the accuracy, completeness, or liability of such information provided by the client and the assessment result.
- After the Company's officer finishes the client's investment risk level assessment and informs the client of the assessment result, or after the client signed this assessment, it shall be deemed that the Company's officers have given basic advice to the client to understand the importance of the allocation and the appropriate proportion of investments or transactions of products in the capital market and the client acknowledges the advice and the assessment results (which is evaluated from information provided by client) as well as the investment risk level.
- The client should study relevant investment information carefully (including investment and risk warnings as well as requests for investment advice from the marketing officer). In addition, the client should thoroughly study the investment risk assessment result to support decision making to invest in securities, futures, financial instruments, or other types of investment suitable to the client. Investment Information or other financial instruments received from the Company's representatives (if any) are only a partial factor to assist in decision making on investment by the client.
- Decision-making on investment depends on the client's own decision which shall not bind with investment assessment result and may not follow investment risk level assessment under this assessment. The client also agrees to bear risks arising from investment. In case that the client decides to invest in the higher risk level than the investment risk level assessment, it shall be deemed that the client agrees to bear all risk arising from such investment himself/herself. Besides, the client accepts that his/her investment may not be under the assessment result, not in line with the suitability assessment, and may change from the assessment result.
- The Company, management officer, employee, and the Company's officer shall not take any liability, obligation, or be in charge of any damages arising from the investment by the client.
- The Company reserves its right to amend, edit or change the suitability assessment test form in order to assess the client's investment risk level and any relevant information without prior notice.
- The client acknowledges that the portfolio sample attached herewith is just a basic example of the investments allocation in different assets categories according to the risk level of the client under this assessment.

**\*The over 60 years-old investors and the investors without financial knowledge or investment experience shall pay attention to collect information and analyze the risks of the investment products carefully.**

**The suitability assessment test, any related action, and information are applied only to the investors in Thailand only. The client has to read and understand the above warning, relevant information and agrees to abide by such warning and relevant obligation.**



Signed .....Client

( ..... )

Date...../...../.....

Signed ..... Assessor

( ..... )

Date...../...../.....

### **For officer**

Data Entry /Verified by..... Date ...../...../.....

**In case of the current client reviews the suitability test via phone, the investment consultant shall provide the client's contact information as follows:**

Client's phone number.....Investment Consultant's phone number.....Date.....Time.....

## ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน Part 1 : Assessment Scores

ตอบ ก. = 1 คะแนน Answer ก = 1 point

ตอบ ค. = 3 คะแนน Answer ค = 3 points

ตอบ ข. = 2 คะแนน Answer ข = 2 points

ตอบ ง. = 4 คะแนน Answer ง = 4 points

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด For Suitability test No. 4, if selected more than one answer, the highest score of the answers will be selected.

## ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน Part 2 : Assessment Result

คะแนน Total Scores	ระดับ Level	ประเภทนักลงทุน Investor Type of Risk
น้อยกว่า 15 Below 15	1	เสี่ยงต่ำ Low
15 – 21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ Moderate to Low
22 – 29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง Moderate to High
30 – 36	4	เสี่ยงสูง High
37 ขึ้นไป Over 37 scores	5	เสี่ยงสูงมาก Very High

## ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน Part 3 : Basic Asset Allocation

ประเภทผู้ลงทุน Investor Type of Risk	สัดส่วนการลงทุน Asset Allocation				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น Deposits and Short-Term Fixed Income Funds	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี Long-Term Fixed Income Funds	ตราสารหนี้ภาคเอกชน Debenture	ตราสารทุน Equity Fund	การลงทุนทางเลือก* Other Options
เสี่ยงต่ำ Low	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ Moderate to Low	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง Moderate to High	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง High	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก Very High	<5%	<30%		>60%	<30%

\*รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า Including consumer products and derivatives products

คะแนนรวมที่ได้ Total Scores

ลงชื่อผู้ประเมิน Assessor Name

(.....)

ลงชื่อผู้ตรวจสอบ Inspector Name

(.....)