

- ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทเพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Suitability Test ของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทเท่านั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าบริษัทยอมรับถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้งและผลการประเมินดังกล่าว
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัททำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าและได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินของตนเอง (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท) และลูกค้ารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว
- ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้ง ค่าเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่นๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัท (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับ การตัดสินใจของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้า และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ รวมทั้ง ลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลประเมินถือว่าลูกค้าตกลงที่จะยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั่นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นที่ไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- บริษัท ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัทไม่มีความรับผิดชอบ หรือหน้าที่ต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
- บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด

โดยการลงนามในเอกสารนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองและยืนยันว่า ข้อมูลรายละเอียดข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ และรับทราบถึงผลการประเมินความเสี่ยงที่ประเมินได้ และหากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดๆ ข้าพเจ้าจะแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรทันที

ลงชื่อ ลูกค้า / รับทราบผลการประเมิน

(.....)
วันที่

ลงชื่อ เจ้าหน้าที่การตลาด / ผู้ประเมิน

(.....)
วันที่

ระบุเพิ่มเติม กรณีเข้าพบลูกค้า face to face

สถานที่ วันที่เข้าพบ



Ongoing KYC & CDD Checklist - ลูกค้าบุคคลธรรมดา

สำหรับผู้แนะนำการลงทุน (ให้ผู้แนะนำการลงทุนทบทวนข้อมูลให้เป็นปัจจุบันและครบถ้วน ใน A, B และ C)		
A - ข้อมูลพื้นฐานของลูกค้า		
ชื่อลูกค้า		กลุ่มความเสี่ยงของลูกค้า <input type="checkbox"/> กลุ่ม 2 <input type="checkbox"/> กลุ่ม 3
อาชีพ <input type="checkbox"/> เจ้าของ <input type="checkbox"/> ลูกจ้าง <input type="checkbox"/> ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ <input type="checkbox"/> บุคคลธรรมดา	ชื่อบริษัทที่ทำงาน	รหัสลูกค้า
ประเภทธุรกิจ	ตำแหน่งงาน	
หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อ 1.	2.	
ชื่อเจ้าหน้าที่การตลาด	สำนักงานใหญ่ ทีม	สำนักงานสาขา
B - ข้อมูลที่จำเป็นต้องตรวจสอบหรือสอบถาม		
	ทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อความที่เหมาะสม	
1. ข้อมูลเกี่ยวกับอาชีพ สถานที่ทำงาน/รายได้	<input type="checkbox"/> ไม่มีการเปลี่ยนแปลง <input type="checkbox"/> มีการเปลี่ยนแปลง ระบุ	
	รายได้ประจำเดือน <input type="checkbox"/> 0-15,000 บาท <input type="checkbox"/> 15,001-30,000 บาท <input type="checkbox"/> 30,001-50,000 บาท <input type="checkbox"/> 50,001-100,000 บาท <input type="checkbox"/> 100,001-500,000 บาท <input type="checkbox"/> 500,001-1,000,000 บาท <input type="checkbox"/> 1,000,001-4,000,000 บาท <input type="checkbox"/> 4,000,001-104,000,000 บาท <input type="checkbox"/> >10,000,000 บาท	
2. ข้อมูลความรู้เรื่อง การลงทุน วัตถุประสงค์	ความรู้ความเข้าใจในการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ <input type="checkbox"/> ไม่มีประสบการณ์ <input type="checkbox"/> น้อย <input type="checkbox"/> ปานกลาง <input type="checkbox"/> ดี <input type="checkbox"/> ดีมาก <input type="checkbox"/> เพื่อการลงทุน <input type="checkbox"/> เพื่อการเก็งกำไร <input type="checkbox"/> เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี <input type="checkbox"/> อื่นๆ โปรดระบุ	
	ประสบการณ์การลงทุน <input type="checkbox"/> ไม่เคยลงทุน <input type="checkbox"/> ลงทุนมาแล้ว ปี	
3. แหล่งที่มาของ เงินลงทุน/ทรัพย์สิน	<input type="checkbox"/> รายได้หลักจากธุรกิจส่วนตัว <input type="checkbox"/> รายได้หลักจากการจ้างงาน <input type="checkbox"/> รายได้จากแหล่งอื่นๆ (โปรดระบุ) <input type="checkbox"/> รายได้หลักจากคู่สมรส (โปรดระบุอาชีพ / ตำแหน่งงานและชื่อบริษัทของคู่สมรส) <input type="checkbox"/> รายได้จากบิดา-มารดา (โปรดระบุอาชีพ / ตำแหน่งงานและชื่อบริษัทของบิดา-มารดา)	
4. ข้อมูลการแสดง/ การรับมอบอำนาจ	บุคคลที่เป็นเจ้าของบัญชีที่แท้จริง คือ บุคคลที่เป็นผู้ควบคุมการทำธุรกรรมในบัญชี คือ ประวัติการกระทำความผิดตามกฎหมายฟอกเงิน ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา กรณีลูกค้ามีการมอบอำนาจ ท่านได้สอบถามหรือตรวจสอบข้อมูล แล้ว ความสัมพันธ์ระหว่างผู้รับมอบอำนาจกับเจ้าของบัญชี (ถ้ามี) ชื่อ-นามสกุล อาชีพ/ตำแหน่ง	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
C - ข้อมูลเพิ่มเติมอื่นๆ (ถ้ามี)		
5. ที่อยู่ทำงาน	<input type="checkbox"/> ไม่มีการเปลี่ยนแปลง <input type="checkbox"/> มีการเปลี่ยนแปลง (โปรดระบุรายละเอียดด้านล่าง)	
6. บุคคลที่สามารถติดต่อได้ (ในกรณีเร่งด่วนและไม่สามารถติดต่อท่านได้)	<input type="checkbox"/> ไม่มีการเปลี่ยนแปลง <input type="checkbox"/> มีการเปลี่ยนแปลง (โปรดระบุรายละเอียดด้านล่าง)	

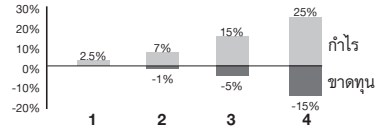
แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน: Suitability Test

(สำหรับลูกค้าประเภท “บุคคลธรรมดา” : For Individual Customer)

ชื่อ-นามสกุลลูกค้า เลขที่บัญชี

*** ลูกค้าโปรดตอบแบบประเมินให้ครบทุกข้อ โดยทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง ที่ท่านเห็นว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุด พร้อมทั้งลงนามให้ครบถ้วนสมบูรณ์ ***

- ปัจจุบันท่านอายุ
 - ตั้งแต่ 60 ปี ขึ้นไป (1) 45 - 59 ปี (2)
 - 35 - 44 ปี (3) น้อยกว่า 35 ปี (4)
- ปัจจุบันท่านมีการะทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
 - มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด (1) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด (2)
 - ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด (3) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด (4)
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน (1) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน (2)
 - มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน (3) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว (4)
- ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - เงินฝากธนาคาร (1) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล (2)
 - หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ (3) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง (4)
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - ไม่เกิน 1 ปี (1) 1 ถึง 3 (2)
 - 3 ถึง 5 ปี (3) มากกว่า 5 ปี (4)
- วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน
 - เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้ (1) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่าเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง (2)
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น (3) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้บ้าง (4)
- เมื่อพิจารณาสรุปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลยุทธ์การลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



- กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย (1) กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1% (2)
 - กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5% (3) กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15% (4)
- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 - กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน (1) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง (2)
 - เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง (3) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น (4)
 - ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 - 5% หรือน้อยกว่า (1) มากกว่า 5%-10% (2)
 - มากกว่า 10%-20% (3) มากกว่า 20% ขึ้นไป (4)
 - หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
 - ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง (1) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง (2)
 - ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา (3) ยึดมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน (4)

ผลรวมคะแนนที่ประเมินได้ (รวมคะแนนข้อ 1 - 10) เท่ากับ คะแนน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนต่อไปนี้

ก) ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์โดยตรงเท่านั้น

- หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
 - ไม่ได้ (1) ได้บ้าง (2)

ข) ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

- นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
 - ไม่ได้ (1) ได้บ้าง (2)

เกณฑ์การคิดคะแนน

- ตอบ 1. = 1 คะแนน ตอบ 2. = 2 คะแนน
 - ตอบ 3. = 3 คะแนน ตอบ 4. = 4 คะแนน
- สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด
- โดยรวมคะแนน ข้อ 1 - 10
- สำหรับข้อ 11 และ 12 ไม่นำมาคิดคะแนน

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

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

ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน			
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน
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%

* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่างๆ

Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงิน	- มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝากหรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
เสี่ยงปานกลาง	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	- มีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	- มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	- มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม	- มีนโยบายลงทุนได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้
	6	กองทุนรวมตราสารทุน	- มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV
เสี่ยงสูง	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	- มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	8*	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	- มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อนเข้าใจยาก เช่น commodity / gold fund / oil fund / derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึง ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น

- หมายเหตุ
- กรณีกองทุนรวมทั้งลงทุนในต่างประเทศที่ไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ขายต้องเตือนผู้ลงทุนถึงความเสี่ยง FX ในทุกกรณี ไม่ว่าผู้ลงทุนจะมี risk profile อย่างไร
 - การขายกองทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก ผู้ขายจะต้องให้คำแนะนำแก่ผู้ลงทุนถึงลักษณะของกองทุนและความเสี่ยงโดยละเอียดในทุกกรณี