

แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน

แบบประเมินนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัดความรู้และประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุนต่อการลงทุนในหลักทรัพย์และอาจใช้ผลการประเมินตามแบบประเมินนี้ในการให้คำแนะนำที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของหลักทรัพย์ ผู้ลงทุนจึงควรทบทวนข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกๆ 2 ปี

***คำว่า "หลักทรัพย์" ในแบบประเมินนี้ หมายถึง หุ้นกู้ และ/หรือ หน่วยลงทุน และ/หรือ หุ้น และ/หรือ พันธบัตรรัฐบาล และ/หรือ ตราสารอนุพันธ์ (derivatives) และ/หรือ หลักทรัพย์อื่นใดตามกฎหมาย

ชื่อผู้ลงทุน.....

ประเภทผู้ลงทุน บุคคลธรรมดา เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน.....

นิติบุคคล เลขที่หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์.....

ส่วนที่ 1 : “ท่านรับความเสี่ยงของการลงทุนได้มากน้อยแค่ไหน” โปรดเลือกข้อความที่ตรงกับความเป็นจริง

(สำหรับลูกค้าประเภทนิติบุคคลให้เริ่มตั้งแต่ข้อที่ 3 เป็นต้นไป)

1. ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร (เฉพาะบุคคลธรรมดาเท่านั้น)

(1) เกิน 60 ปี	(2) 50 – 60 ปี	(3) 35 – 49 ปี	(4) ต่ำกว่า 35 ปี
----------------	----------------	----------------	-------------------
2. ท่านมีความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุนระดับใด (เฉพาะบุคคลธรรมดาเท่านั้น)

(1) ไม่รู้เลย	(2) น้อย	(3) รูปานกลาง	(4) รูเป็นอย่างดี
---------------	----------	---------------	-------------------
3. ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน

(1) ไม่มี	(2) น้อยกว่า 1 ปี	(3) 1 – 5 ปี	(4) มากกว่า 5 ปี
-----------	-------------------	--------------	------------------
4. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินที่จะลงทุนในหลักทรัพย์

(1) น้อยกว่า 1 ปี	(2) 1 – 3 ปี	(3) 3 – 7 ปี	(4) มากกว่า 7 ปี
-------------------	--------------	--------------	------------------
5. ท่านต้องการรายได้จากเงินที่จะลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่

(1) ต้องการมากที่สุด	(2) ต้องการบ้าง	(3) ต้องการเพียงเล็กน้อย	(4) ไม่มีความต้องการ
----------------------	-----------------	--------------------------	----------------------
6. สัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมดเทียบกับทรัพย์สินของท่าน

(1) มากกว่าร้อยละ 60	(2) ร้อยละ 30-60	(3) ร้อยละ 10-30	(4) น้อยกว่าร้อยละ 10
----------------------	------------------	------------------	-----------------------
- 7.ทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุน

(1) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย แม้ว่าจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง
(2) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง
(3) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
(4) ยากได้ผลตอบแทนที่สูง โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน
8. การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นได้เช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด

(1) น้อยที่สุด โดยต้องการเน้นการลงทุนที่สร้างกระแสรายได้ประจำ และให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูงสุด แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด
(2) รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้าง เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว
(3) ปานกลาง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว
(4) มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงสุด เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว
9. ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเพื่อ ซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้ เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนี้ตรงกับท่านมากที่สุด

(1) เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ
(2) รับผิดชอบต่อความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงกว่าเงินเฟ้อ
(3) เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเฟ้อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้
(4) ต้องการให้ผลตอบแทนสูงกว่าระดับเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เต็มที่
10. ท่านคิดว่าท่านจะยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ได้มากเพียงใด

(1) ต่ำกว่าร้อยละ 10	(2) ร้อยละ 10 ถึง 20	(3) ร้อยละ 20 ถึง 50	(4) มากกว่าร้อยละ 50
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

ส่วนที่ 2 : “ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และ/หรือ ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (derivatives) ได้หรือไม่”

11. การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ยังมีความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยนที่จะต้องพิจารณาดำเนินการและสำหรับการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ หากการลงทุนประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจสูญเสียเงินทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน
- ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และ/หรือ ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (derivatives) ได้หรือไม่
- ได้ ไม่ได้

คะแนนในส่วนที่ 1 รวม คะแนน ท่านเป็นนักลงทุนประเภท

ข้าพเจ้าขอให้การรับรองต่อธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ/หรือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และ/หรือ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกรวมกันว่า “SCB GROUP” ว่า ข้อมูลข้างต้นเป็นข้อมูลที่ถูกต้องและตรงกับความเป็นจริง และขอยืนยันว่าข้าพเจ้าได้รับทราบผลของคะแนนและประเภทนักลงทุนจากการทำแบบประเมินนี้แล้วและข้าพเจ้าได้รับคำแนะนำในการลงทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของหลักทรัพย์ที่จะลงทุน ทั้งนี้ในกรณีที่ข้าพเจ้าปฏิเสธที่จะให้ข้อมูล หรือให้ข้อมูลไม่ครบถ้วน SCB GROUP มีสิทธิปฏิเสธไม่ให้คำแนะนำการลงทุน และ/หรือ มีสิทธิไม่ขายหลักทรัพย์ให้แก่ข้าพเจ้า และ/หรือ มีสิทธิไม่รับใบจองซื้อหลักทรัพย์จากข้าพเจ้าได้

สำหรับเจ้าหน้าที่

ลงชื่อผู้แนะนำการลงทุน
.....

เลขทะเบียน.....

สาขา/ตัวแทน.....

คะแนนส่วนที่ 1		ประเภทนักลงทุน
นิติบุคคล	บุคคลธรรมดา	
<=12	<=14	เสี่ยงต่ำ
13-18	15-21	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
19-24	22-29	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
25-30	30-36	เสี่ยงสูง
>=31	>=37	เสี่ยงสูงมาก

ลงชื่อ.....ผู้ลงทุน

()

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

สำหรับนิติบุคคล กรุณาลงนามพร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี)

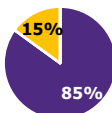
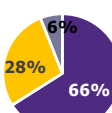
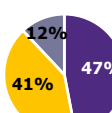
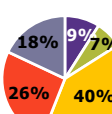
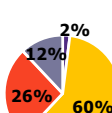
การจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม (Basic Asset Allocation)

ชื่อผู้ลงทุน.....

ประเภทผู้ลงทุน บุคคลธรรมดา เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน.....

คะแนนจากการทำแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่าน คือ คะแนน

การจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม คือ แผน

ตารางระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน		การจัดสรรและสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม (BASIC ASSET ALLOCATION)			
คะแนนบุคคลธรรมดา	ประเภทนักลงทุน	Asset Plan	Asset Class	Weight (%)	Asset allocation model
≤14	เสี่ยงต่ำ	แผน 1	ตราสารหนี้ไทย	85%	แผน 1  <ul style="list-style-type: none"> ■ ตราสารหนี้ไทย ■ ตราสารหนี้ต่างประเทศ ■ ตราสารทุนไทย ■ ตราสารทุนต่างประเทศ ■ สินทรัพย์ทางเลือก
			ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	
			ตราสารทุนไทย	15%	
			ตราสารทุนต่างประเทศ	-	
			สินทรัพย์ทางเลือก	-	
15-21	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	แผน 2	ตราสารหนี้ไทย	66%	แผน 2  <ul style="list-style-type: none"> ■ ตราสารหนี้ไทย ■ ตราสารหนี้ต่างประเทศ ■ ตราสารทุนไทย ■ ตราสารทุนต่างประเทศ ■ สินทรัพย์ทางเลือก
			ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	
			ตราสารทุนไทย	28%	
			ตราสารทุนต่างประเทศ	-	
			สินทรัพย์ทางเลือก	6%	
22-29	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	แผน 3	ตราสารหนี้ไทย	47%	แผน 3  <ul style="list-style-type: none"> ■ ตราสารหนี้ไทย ■ ตราสารหนี้ต่างประเทศ ■ ตราสารทุนไทย ■ ตราสารทุนต่างประเทศ ■ สินทรัพย์ทางเลือก
			ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	
			ตราสารทุนไทย	41%	
			ตราสารทุนต่างประเทศ	-	
			สินทรัพย์ทางเลือก	12%	
30-36	เสี่ยงสูง	แผน 4	ตราสารหนี้ไทย	9%	แผน 4  <ul style="list-style-type: none"> ■ ตราสารหนี้ไทย ■ ตราสารหนี้ต่างประเทศ ■ ตราสารทุนไทย ■ ตราสารทุนต่างประเทศ ■ สินทรัพย์ทางเลือก
			ตราสารหนี้ต่างประเทศ	7%	
			ตราสารทุนไทย	40%	
			ตราสารทุนต่างประเทศ	26%	
			สินทรัพย์ทางเลือก	18%	
≥37	เสี่ยงสูงมาก	แผน 5	ตราสารหนี้ไทย	2%	แผน 5  <ul style="list-style-type: none"> ■ ตราสารหนี้ไทย ■ ตราสารหนี้ต่างประเทศ ■ ตราสารทุนไทย ■ ตราสารทุนต่างประเทศ ■ สินทรัพย์ทางเลือก
			ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	
			ตราสารทุนไทย	60%	
			ตราสารทุนต่างประเทศ	26%	
			สินทรัพย์ทางเลือก	12%	

ข้าพเจ้ายืนยันต่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ว่า ข้าพเจ้าได้รับทราบผลของคะแนน และประเภทนักลงทุนจากการทำแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน ที่ระบุในหน้า 1 และข้าพเจ้าได้รับคำแนะนำในการลงทุนเบื้องต้นที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของหลักทรัพย์ที่จะลงทุนตามการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมตามรายละเอียดดังกล่าวข้างต้น

สำหรับเจ้าหน้าที่

ลงชื่อผู้แนะนำการลงทุน
.....

เลขทะเบียน.....

สาขา/ตัวแทน.....

ลงชื่อ.....ผู้ลงทุน
()
วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....
สำหรับนิติบุคคล กรุณาลงนามพร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี)