

เอกสารข้อมูล KYC : รหัสบัญชี..... ชื่อ-สกุลลูกค้า..... เลขที่บัตรประชาชน.....

ที่อยู่ตามทะเบียน.....

สถานที่ทำงาน..... โทรศัพท์ที่ติดต่อ.....

อาชีพ / ประเภทธุรกิจ..... ตำแหน่ง..... ตำแหน่งทางการเมือง(ถ้ามี).....

รายได้ประจำต่อเดือน..... รายได้อื่นๆต่อเดือน..... แหล่งที่มาของรายได้อื่นๆ.....

บุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย คือ..... ID NO.....

บุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย (ถ้ามี) คือ..... ID NO.....

ผู้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) 1..... ID NO..... ความสัมพันธ์.....

2..... ID NO..... ความสัมพันธ์.....

ประวัติการกระทำผิดตามกฎหมายฟอกเงินในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ไม่เคยกระทำผิด เคยกระทำผิดในความผิดฐาน..... ปี.....

แหล่งที่มาของเงินลงทุน..... จากประเทศ.....

วัตถุประสงค์ในการลงทุนในหลักทรัพย์ ลงทุนระยะยาว ลงทุนระยะสั้น อื่นๆ..... ประสพการณ์ในการลงทุนในหลักทรัพย์ ไม่เคยลงทุน ลงทุนมาแล้ว.....ปี

แบบสอบถามเพื่อประเมินรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมของลูกค้า : > กรุณาทำเครื่องหมาย✓ ในช่องที่ตรงกับตัวท่านเองมากที่สุด > 1 ข้อ ตอบได้ 1 คำตอบ (ยกเว้นข้อ 4) > คะแนนที่ได้ ความเสี่ยงที่กำกับในแต่ละคำตอบที่ท่านเลือก

- ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร : (1) มากกว่า 55 ปี (2) 45-55 ปี (3) 35-44 ปี (4) น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีการทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
 - มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 70 ของรายได้ทั้งหมด
 - ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 - มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง
เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ คะแนนที่ได้คือ choice ที่มีคะแนนสูงสุด
 - เงินฝากธนาคาร
 - พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - หุ้นสามัญ/กองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - ไม่เกิน 1 ปี
 - 1 ถึง 3 ปี
 - 3 ถึง 5 ปี
 - มากกว่า 5 ปี
- วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ
 - เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากกว่า
 - เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณาผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้น ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด
 - กลุ่มการลงทุน 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
 - กลุ่มการลงทุน 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนถึง 1%
 - กลุ่มการลงทุน 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนถึง 5%
 - กลุ่มการลงทุน 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนถึง 15%
- ถ้าท่านเลือกการลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 - กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 - 5% หรือน้อยกว่า
 - มากกว่า 5-10%
 - มากกว่า 10-20%
 - มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
 - ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
 - กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วน ไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - อดทนถือต่อไปได้และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน
- หากการลงทุนในอนาคตและหุ้นกู้ในอนาคตจะประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด : (ก) ไม่ได้ (ข) ได้บ้าง (ค) ได้
- นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด (ก) ไม่ได้ (ข) ได้บ้าง (ค) ได้

รวมคะแนน

FATCA FORM

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ได้ลงทะเบียนให้ความร่วมมือในการเปิดเผยข้อมูลรายได้และทรัพย์สินของพลเมืองอเมริกันตามกฎหมาย FATCA ให้กับรัฐบาลอเมริกา ดังนั้นจึงขอให้ลูกค้าโปรดให้ข้อมูลเพื่อแสดงความสัมพันธ์กับประเทศอเมริกา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจท่านที่มีกับบริษัท

บุคคลอเมริกัน – หากท่านทำเครื่องหมายในช่อง “ใช่” ช่องใดช่องหนึ่งโปรดข้ามคำถามในส่วนของผู้ไม่ใช่อเมริกันข้างท้ายนี้และกรอกแบบฟอร์ม W-9

- ท่านเป็นบุคคลอเมริกันใช่หรือไม่ : ใช่ ไม่ใช่
 - โปรดตอบ “ใช่” หากท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน แม้ท่านอาศัยนอกสหรัฐ หรือ หากท่านมีสถานะเป็นพลเมืองของหลายประเทศ และหนึ่งในนั้นคือเป็นพลเมืองอเมริกัน หรือ หากท่านเกิดในสหรัฐ (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐ) และยังไม่ได้สถานะเป็นพลเมืองของสหรัฐตามกฎหมาย
- ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ใช่หรือไม่ ใช่ ไม่ใช่
 - โปรดตอบ “ใช่” หากสำนักงานตรวจคนเข้าเมืองและสัญชาติของสหรัฐได้ออกบัตรประจำคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ให้แก่ท่าน หรือ ไม่ว่าบัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายไทยในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ของท่านจะหมดอายุแล้วหรือยังไม่หมดอายุ ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้ หรือ หากบัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ของท่านได้ถูกสละยกเลิก หรือ ถอดถอนอย่างเป็นทางการแล้ว ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้
- ท่านมีสถานะเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีของสหรัฐใช่หรือไม่ ใช่ ไม่ใช่
 - ท่านอาจถูกพิจารณาว่าเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐหากเป็นไปตามเกณฑ์ “Substantial Physical Presence Test” ตัวอย่างที่ท่านจะถือว่าเป็นไปตามเกณฑ์นี้ ในปีปัจจุบันท่านอยู่ในสหรัฐอย่างน้อย 183 วัน เป็นต้น และหากต้องการรายละเอียดเพิ่มเติม โปรดศึกษาข้อมูลใน website ของหน่วยงานจัดเก็บภาษีของสหรัฐ ดังนี้ <http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Substantial-Presence-Test>

ไม่ใช่บุคคลอเมริกัน – หากท่านทำเครื่องหมาย “ใช่” ช่องใดช่องหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN พร้อมเอกสารประกอบ

- ท่านมี (หรือจะมี) การมอบอำนาจหรือให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลที่มีที่อยู่ในสหรัฐ เพื่อการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้ หรือมีอยู่ร่วมกับบริษัท ใช่หรือไม่ : ใช่ ไม่ใช่
- ท่านมี (หรือจะมี) ที่อยู่อาศัยรับรับประโยชน์แทนหรือที่อยู่สำหรับการส่งต่อด้านการเกี่ยวกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่ร่วมกับบริษัทในสหรัฐ ใช่หรือไม่ : ใช่ ไม่ใช่
- ท่านมี (หรือจะมี) ที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน หรือที่อยู่เพื่อการติดต่อสำหรับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่ร่วมกับบริษัทในสหรัฐ ใช่หรือไม่ ใช่ ไม่ใช่
- ท่านมีหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐ เพื่อการติดต่อท่านหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่ร่วมกับบริษัทหรือไม่ : ใช่ ไม่ใช่
- ท่านมี (หรือจะมี) การสั่งทำรายการโอนเงินอัตโนมัติจากบัญชีที่เปิดไว้ไปยังบัญชีในสหรัฐ ใช่หรือไม่ : ใช่ ไม่ใช่

การยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะของผู้ที่ไม่มีสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน

- ท่านยืนยันว่า ข้อความข้างต้นเป็นความจริงและครบถ้วนสมบูรณ์
- ในกรณีที่ท่านไม่ใช่บุคคลอเมริกัน ท่านตกลงที่จะแจ้งให้บริษัททราบทันที หากมีการ

Suitability Test : ต่อ

- ◆ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Suitability Test ของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง
- ◆ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์ท่านนั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าบริษัทหลักทรัพย์ยอมรับถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วนหรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้งและผลการประเมินดังกล่าว
- ◆เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์ทำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าและได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินของตนเอง (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลของลูกค้าที่ให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท) และลูกค้ารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว
- ◆ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้ง คำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการ ลงทุนแก่ลูกค้าได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า คราสตราหรือการลงทุนประเภทอื่น ๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือคราสตราที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัทหลักทรัพย์ (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- ◆การลงทุนขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้าและอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ รวมทั้ง ลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลประเมินถือว่าลูกค้าตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั่นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- ◆บริษัทหลักทรัพย์ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์ไม่มีความรับผิดชอบหรือหน้าที่ต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
- ◆บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด

แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมิใช่เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านคำเตือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้วและลูกค้าได้เข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

FATCA : ต่อ

- เปลี่ยนแปลงสถานะของท่านเป็นบุคคลอเมริกัน ภายใต้กฎหมายภาษีอากรของสหรัฐ
- 3.ท่านรับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่ท่านมิได้แจ้งให้บริษัททราบในทันทีเกี่ยวกับ การเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในสถานะความเป็นบุคคลอเมริกันของท่าน หรือการนำส่งข้อมูลอันเป็นเท็จไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์เกี่ยวกับสถานะความเป็นบุคคลอเมริกันของท่าน จะไม่มีผลให้บริษัทมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่านไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
- 4.ท่านรับทราบและตกลงว่า หากท่านมีสถานะเป็นบุคคลอเมริกัน แต่ข้อมูลที่ทำให้แบบฟอร์มนี้หรือตามแบบฟอร์ม W-9 เป็นข้อมูลอันเป็นเท็จไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ บริษัทมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

การยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลและการหักบัญชี

ภายใต้ขอบเขตของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ข้อตกลงใด ๆ ระหว่างบริษัทและหน่วยงานภายในประเทศไทย และ/หรือ ต่างประเทศ ท่านตกลงให้ความยินยอมและตกลงที่จะไม่เพิกถอนการให้ความยินยอมดังกล่าวแก่บริษัทในการดำเนินการดังต่อไปนี้

- 1.เปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ของท่านให้แก่บริษัทภายในกลุ่มธุรกิจการเงินของบริษัท เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐ (Internal Revenue Service :IRS) ข้อมูลดังกล่าว ได้แก่ ชื่อ, ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี หมายเลขบัญชี จำนวนเงินหรือมูลค่าคงเหลือในบัญชี การจ่ายเงินเข้าออกในบัญชีระหว่างปีปฏิทินที่ผ่าน มา รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี จำนวนเงิน ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินอื่น ๆ ที่มีอยู่กับบริษัท ตลอดจนจำนวนรายได้และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่อาจร้องขอโดยบริษัทหน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย

- 2.หักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินที่ท่านอาจมีหรือมีสิทธิได้รับจากบริษัท ในจำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย ภายในบังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมถึงความตกลงใด ๆ ระหว่างบริษัทและหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว

หากไม่มีกรดำเนินการหักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินได้ที่ท่านอาจมีหรือมีสิทธิได้รับจากบริษัทตามข้อ 2 ข้างต้น บริษัทจำเป็นต้องยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่านไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยเป็นดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวของบริษัท ในกรณีที่ท่านไม่กรอกข้อมูลและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้ ไม่แจ้งเพื่อปรับปรุงข้อมูลตามที่ได้ให้ไว้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือในกรณีที่ท่านให้ข้อมูลอันเป็นเท็จไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ในแบบฟอร์มนี้

ลงชื่อเจ้าหน้าที่การตลาด/เจ้าหน้าที่บริษัทผู้ประเมิน
()

ลงชื่อ Xลูกค้ารับทราบผลการประเมิน
()

กรณีสอบถามข้อมูลผ่านทางโทรศัพท์ (สำหรับลูกค้าเก่าทำทบทวน) เจ้าหน้าที่การตลาดกรุณาระบุข้อมูลการติดต่อลูกค้าเพิ่มเติม ดังนี้
เบอร์โทรศัพท์ลูกค้า.....เบอร์โทรศัพท์เจ้าหน้าที่การตลาด.....วันที่.....เวลา.....

ผลการประเมิน การทำแบบทดสอบ Suitability Test

คะแนน	นักลงทุนประเภท	คราสตราที่สามารถลงทุนได้
< 15 คะแนน	เป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงต่ำ	คราสตราหนี้ / คราสตราพันธบัตร / หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1
15-21 คะแนน	เป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	คราสตราหนี้ / คราสตราพันธบัตร / คราสตราอนุพันธ์เล็กน้อย / หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-4
22-29 คะแนน	เป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	คราสตราหนี้ / คราสตราพันธบัตร / คราสตราอนุพันธ์เล็กน้อย / หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-5
30-36 คะแนน	เป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูง	คราสตราหนี้ / คราสตราพันธบัตร / คราสตราอนุพันธ์บางส่วน/หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-7
≥ 37 คะแนน	เป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูงมาก	คราสตราหนี้ / คราสตราพันธบัตร / คราสตราอนุพันธ์บางส่วน/หน่วยลงทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-8

ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐ ที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	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

ตารางระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ

Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศไทย	- มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมิใช่เงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือการหาผลตอบแทนตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อหมดวงหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	- มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมิใช่เงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อหมดวงหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น รวมทั้งมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	- มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	- มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม	- มีนโยบายลงทุนได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้
	6	กองทุนรวมตราสารทุน	- มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65
เสี่ยงสูง	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	- มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะจะงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	8*	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	- มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อน เข้าใจยาก เช่น commodity/gold fund /oil fund/derivatives ที่ไม่ใช้เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึง คราสตราที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น