

แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน (Suitability Test)

ชื่อ-สกุล	เลขที่บัญชี	เบอร์โทรศัพท์	E-Mail(ถ้ามี)		
กรุณาเลือกคำตอบที่ดีที่สุดสำหรับผู้ลงทุนเพียง 1 คำตอบโดยทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง □ ในแต่ละข้อ ดังนี้				สำหรับ เจ้าหน้าที่ บริษัท	
1. ข้อมูลส่วนบุคคล (สำหรับนิติบุคคลให้ตอบเฉพาะข้อ 1.3 และ 1.4)				คะแนน*	
				ก.	ข.
1.1 ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร 1. <input type="checkbox"/> เกิน 60 ปี 2. <input type="checkbox"/> 50 – 60 ปี 3. <input type="checkbox"/> 35 – 49 ปี 4. <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 35 ปี					
1.2 ระดับการศึกษาของท่าน 1. <input type="checkbox"/> ต่ำกว่าปริญญาตรี 2. <input type="checkbox"/> ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป					
1.3 มูลค่าเงินออมและหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อการลงทุน (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือตราสารอนุพันธ์) 1. <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 1 ล้านบาท 2. <input type="checkbox"/> 1 – 3 ล้านบาท 3. <input type="checkbox"/> สูงกว่า 3 ล้านบาท					
1.4 สัดส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมดเทียบกับทรัพย์สินของท่าน 1. <input type="checkbox"/> มากกว่าร้อยละ 60 2. <input type="checkbox"/> ร้อยละ 30 – 60 3. <input type="checkbox"/> ร้อยละ 10 – 30 4. <input type="checkbox"/> น้อยกว่าร้อยละ 10					
2. ความรู้ ประสบการณ์ และเป้าหมายในการลงทุน					
2.1 ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือตราสารอนุพันธ์) 1. <input type="checkbox"/> ไม่มีประสบการณ์ 2. <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 1 ปี 3. <input type="checkbox"/> ประมาณ 1 – 5 ปี 4. <input type="checkbox"/> มากกว่า 5 ปี					
2.2 ท่านมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อต้องการนำผลตอบแทนมาใช้ในการใช้จ่ายใช้สอยประจำหรือไม่ 1. <input type="checkbox"/> ต้องการมากที่สุด 2. <input type="checkbox"/> ต้องการบ้าง 3. <input type="checkbox"/> ต้องการเพียงเล็กน้อย 4. <input type="checkbox"/> ไม่มีความต้องการ					
2.3 ท่านประสงค์จะจัดสรรเงินมาลงทุนเป็นระยะเวลานานเท่าใด โดยที่แน่ใจว่าไม่จำเป็นต้องใช้เงินก่อนนั้น 1. <input type="checkbox"/> น้อยกว่า 1 ปี 2. <input type="checkbox"/> 1 – 3 ปี 3. <input type="checkbox"/> 3 – 7 ปี 4. <input type="checkbox"/> มากกว่า 7 ปี					
3. ทักษะคิดการลงทุน					
3.1 ระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ท่านยอมรับได้ 1. <input type="checkbox"/> ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย แม้ว่าจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง 2. <input type="checkbox"/> สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง 3. <input type="checkbox"/> สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น 4. <input type="checkbox"/> ยอมรับได้ผลตอบแทนที่สูง โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน					
3.2 การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นเช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด 1. <input type="checkbox"/> น้อยที่สุด โดยต้องการเน้นการลงทุนที่สร้างกระแสรายได้ประจำ และให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูงสุด แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด 2. <input type="checkbox"/> รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้างเพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว 3. <input type="checkbox"/> ปานกลาง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว 4. <input type="checkbox"/> มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงสุดเพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว					
3.3 ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเฟ้อซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้ เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนี้เป็นจริงกับท่านมากที่สุด 1. <input type="checkbox"/> เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ 2. <input type="checkbox"/> รับความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ 3. <input type="checkbox"/> เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเฟ้อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้ 4. <input type="checkbox"/> ต้องการให้ผลตอบแทนสูงกว่าระดับเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เต็มที่					
3.4 ท่านคิดว่าท่านยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนได้มากเพียงใด 1. <input type="checkbox"/> ต่ำกว่าร้อยละ 10 2. <input type="checkbox"/> ร้อยละ 10 – 20 3. <input type="checkbox"/> ร้อยละ 20 – 50 4. <input type="checkbox"/> มากกว่าร้อยละ 50					
				ผลรวมคะแนนทั้งหมด	
3.5 การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ หากการลงทุนประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด <input type="checkbox"/> ไม่ได้ <input type="checkbox"/> ได้บ้าง <input type="checkbox"/> ได้					
3.6 นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการลงทุนซึ่งรวมถึงการลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 20 ของ NAV <input type="checkbox"/> ไม่ได้ <input type="checkbox"/> ได้					

*หมายเหตุ : คะแนนของ (ก.) สำหรับการลงทุนซื้อหลักทรัพย์/อนุพันธ์ และ คะแนนของ (ข.) สำหรับการลงทุนซื้อกองทุน

เงื่อนไขและข้อตกลง

<ol style="list-style-type: none"> ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของ บล.ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ) เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Suitability Test ของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เท่านั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าบริษัทฯ ยอมรับถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้งและผลการประเมินดังกล่าว เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ทำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า และได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินของตนเอง (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ) และลูกค้ารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้ง ค่าเดือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่น ๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูล 	<p>เกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัทฯ (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น</p> <ol style="list-style-type: none"> การลงทุนขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้า และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ รวมทั้ง ลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลประเมินถือว่าลูกค้าตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั้นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้ บริษัทฯ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไม่มี ความรับผิดชอบหรือหน้าที่ต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีไว้เพื่อ บริการเฉพาะนักลงทุน ในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านค่าเดือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้วและลูกค้าได้เข้าใจและตกลงตามค่าเดือน และข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว
---	---

สำหรับเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ประเมิน		สำหรับลูกค้า
ผลการประเมินคะแนนความเสี่ยง	लगานานเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ประเมิน	ลงชื่อ.....ลูกค้า (.....) วันที่..... *สำหรับนิติบุคคลกรุณาลงนามหรือประทับตรา (ถ้ามี)
การลงทุนซื้อหลักทรัพย์/อนุพันธ์ (ผลรวมคะแนนจาก ก.)	การลงทุนซื้อกองทุน (ผลรวมคะแนนจาก ข.)	
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	<input type="checkbox"/> ได้ <input type="checkbox"/> ไม่ได้	

ผลการประเมินความเสี่ยง - ดู (ก.) สำหรับการลงทุนซื้อหลักทรัพย์/อนุพันธ์ และดู (ข.) สำหรับการลงทุนซื้อกองทุน		
คะแนน	ประเภทนักลงทุน	ประเภทของตราสารและกองทุนที่เหมาะสมกับท่าน
(ก.) น้อยกว่า 9 (ข.) น้อยกว่า 15	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ ตราสารทุนได้เพียงเล็กน้อย กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1 และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 2-8 ได้ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
(ก.) ตั้งแต่ 9 – 13 (ข.) ตั้งแต่ 15 – 21	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ ตราสารทุนได้บางส่วน กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1 – 4 และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 5-8 ได้ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
(ก.) ตั้งแต่ 14 – 18 (ข.) ตั้งแต่ 22 – 29	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่าท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ ตราสารทุนได้ปานกลาง กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1 – 5 และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 6-8 ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
(ก.) ตั้งแต่ 19 – 23 (ข.) ตั้งแต่ 30 – 36	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูง หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ ตราสารทุนได้ค่อนข้างมาก ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1 – 7 และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 8 ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
(ก.) ตั้งแต่ 24 ขึ้นไป (ข.) ตั้งแต่ 37 ขึ้นไป	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูงมาก หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง แม้จะมี ความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอควร	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1-8

Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภทของกองทุน	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	- ลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทางถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	- ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทางถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น รวมทั้งมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	- เน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	- ลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม	- ลงทุนได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้
	6	กองทุนรวมตราสารทุน	- ลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV
เสี่ยงสูง	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	- มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	8**	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	- ลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อนและเข้าใจยาก เช่น commodity / gold fund / oil fund / derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น

**หมายเหตุ 1. กรณีกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศที่ไม่มองกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ขายต้องเตือนผู้ลงทุนถึงความเสี่ยง FX ในทุกกรณีไม่ว่าผู้ลงทุนจะมี risk profile อย่างไร
 2. การขายกองทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก ผู้ขายจะต้องให้คำแนะนำแก่ผู้ลงทุนถึงลักษณะของกองทุนและความเสี่ยงโดยละเอียดในทุกกรณี