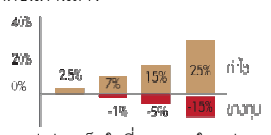


ชื่อ-สกุลลูกค้า..... เลขที่บัญชี.....

กรุณาทำเครื่องหมาย X ในข้อที่ท่านต้องการหรือเหมาะสมกับท่านมากที่สุด

บุคคลธรรมดา		คะแนน
1.ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร	(1) มากกว่า 55 ปี (2) 45 – 55 ปี (3) 35 – 44 ปี (4) น้อยกว่า 35 ปี	
บุคคลธรรมดาและนิติบุคคล		คะแนน
2.ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่าย เป็นสัดส่วนเท่าใด	(1) มากกว่า 75 % ของรายได้ทั้งหมด (2) 50 % ถึง 75 % ของรายได้ทั้งหมด (3) 25 % ถึง 50 % ของรายได้ทั้งหมด (4) น้อยกว่า 25 % ของรายได้ทั้งหมด	
3.ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร	(1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว	
4.ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)	(1) เงินฝากธนาคาร (2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล (3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ (4) หุ้นสามัญ หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง	
5.ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้	(1) ไม่เกิน 1 ปี (2) 1 ถึง 3 ปี (3) 3 ถึง 5 ปี (4) มากกว่า 5 ปี	
6.วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ	(1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้ (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้	
7.เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง	(1) กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5 % โดยไม่ขาดทุนเลย (2) กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7 % แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1 % (3) กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15 % แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5 % (4) กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25 % แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15 %	
 <p>จากรูป ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใด มากที่สุด</p>		
8.ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร	(1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง (3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังผลกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น	
9.ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนใด	(1) 5 % หรือน้อยกว่า (2) มากกว่า 5 – 10 % (3) มากกว่า 10 – 12 % (4) มากกว่า 12 %	
10.หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะอย่างไร	(1) ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง (2) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง (3) อึดทนถือต่อไป และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา (4) ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน	
ผลในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ข้อ 1 – ข้อ 10		คะแนนรวม

บุคคลธรรมดาและนิติบุคคล	สำหรับการลงทุนในตราสารอนุพันธ์	
11.การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ หากการลงทุนประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด	(1) ไม่ได้ (2) ได้บ้าง (3) ได้	
บุคคลธรรมดาและนิติบุคคล	สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ	
12.นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินได้หรือไม่	(1) ไม่ได้ (2) ได้บ้าง (3) ได้	

ผลประเมินความเหมาะสมในการลงทุน			ตัวอย่างคำแนะนำการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)				
			สัดส่วนการลงทุน				
คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาคธุรกิจที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก**
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
30-36	4	เสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%		>60%	<30%

**รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ผลการประเมิน

คะแนน	นักลงทุนประเภท	ตราสารทางการเงินที่สามารถลงทุนได้
หากคะแนนน้อยกว่า 15	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	ท่านเหมาะสมที่จะลงทุนใน <ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ ตราสารทุนได้เพียงเล็กน้อย
หากคะแนนตั้งแต่ 15 -21	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	ท่านเหมาะสมที่จะลงทุนใน <ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ ตราสารทุนได้บางส่วน
หากคะแนนตั้งแต่ 22 -29	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่าท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	ท่านเหมาะสมที่จะลงทุนใน <ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ ตราสารทุนได้ปานกลาง
หากคะแนนตั้งแต่ 30 - 36	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูง หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	ท่านเหมาะสมที่จะลงทุนใน <ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ ตราสารทุนได้ค่อนข้างมาก ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน
หากคะแนนตั้งแต่ 37 ขึ้นไป	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูงมาก หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอสมควร	ท่านเหมาะสมที่จะลงทุนใน <ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน

- ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Suitability Test ของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์เท่านั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าบริษัทหลักทรัพย์ยอมรับถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้งและผลการประเมินดังกล่าว
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์ทำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าและได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินของตนเอง (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท) และลูกค้ารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว
- ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้ง ค่าเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้) หรือขอรับที่ปรึกษาจากสถาบันการศึกษาผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่น ๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัทหลักทรัพย์ (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้า และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ รวมทั้ง ลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลประเมินถือว่าลูกค้าตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั้นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- บริษัทหลักทรัพย์ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์ไม่มีความรับผิดชอบ ภาวะหรือหน้าที่ต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
- บริษัทของสวิสลิทธีในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมิใช่เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุน ในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านคำเตือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้วและลูกค้าได้เข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ตารางระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่างๆ

ประเภทความเสี่ยง	ระดับ	ประเภท	ประเภทตราสารทางการเงินที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศไทย	มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการهادดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝากหรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นหรือการهادดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น รวมทั้งมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
	3	กองทุนรวมรัฐบาล	มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม	มีนโยบายลงทุนได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้
เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน	มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยรอบปี จะระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV เสี่ยงสูงมาก
เสี่ยงสูงมาก	8	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อน เข้าใจยาก เช่น commodity/gold fund /oil fund/derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึง ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า รายละเอียดในการทำแบบประเมินข้างต้นถูกต้องครบถ้วน และเป็นความจริงทุกประการ ข้าพเจ้ายินยอมให้ บริษัทหลักทรัพย์ไอว่า จำกัด (มหาชน) ทำการตรวจสอบข้อมูลกับสถาบันการเงินหรือหน่วยงานอื่นใดภายใต้กฎหมายประกาศที่เกี่ยวข้อง ข้าพเจ้าได้รับการชี้แจง และเข้าใจกฎระเบียบ เงื่อนไข ลักษณะการลงทุน ตลอดจนความเสี่ยงจากการลงทุนของแต่ละประเภทบัญชีที่ข้าพเจ้าได้ระบุในแบบประเมินนี้

ลงชื่อ.....ลูกค้า
()

ลงชื่อ.....ผู้แนะนำการลงทุน
()