

## แบบฟอร์มมาตรฐานสำหรับการเปิดบัญชี (บุคคลธรรมดา)

วันที่ □□-□□-□□□□

## 1. ข้อมูลประกอบการเปิดบัญชี

## ข้อมูลระบุตัวตน

- 1.1 คำนำหน้า\*  นาย  นาง  นางสาว  อื่น ๆ .....
- 1.2 ชื่อ - นามสกุล\* .....  
ชื่อ - นามสกุล (ภาษาอังกฤษ)\* .....
- 1.3 สถานะภาพ\*  โสด  สมรส  หย่า  หม้าย
- 1.4 วันเดือนปีเกิด (พ.ศ.)\* □□-□□-□□□□
- 1.5 ประเภทหลักฐาน\*  
 บัตรประชาชน เลขที่ □-□□□□-□□□□□-□□-□  หนังสือเดินทาง ประเทศที่ออก .....
- วันหมดอายุ (พ.ศ.) □□-□□-□□□□  บัตรตลอดชีพ เลขที่ □□□□□□□□□□ วันหมดอายุ (ค.ศ.) □□-□□-□□□□
- 1.6 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน\*  
เลขที่ ..... หมู่ที่ ..... อาคาร/หมู่บ้าน ..... ชั้น ..... ซอย .....
- ถนน ..... ตำบล ..... อำเภอ ..... จังหวัด .....
- รหัสไปรษณีย์ ..... ประเทศ .....
- 1.7 ที่อยู่ปัจจุบัน/ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร\*  
 ตามทะเบียนบ้าน  อื่น ๆ (โปรดระบุ)
- เลขที่ ..... หมู่ที่ ..... อาคาร/หมู่บ้าน ..... ชั้น ..... ซอย .....
- ถนน ..... ตำบล ..... อำเภอ ..... จังหวัด .....
- รหัสไปรษณีย์ ..... ประเทศ .....
- 1.8 ข้อมูลติดต่อ  
โทรศัพท์มือถือ\* ..... โทรศัพท์พื้นฐาน ..... อีเมล .....
- บุคคลที่สามารถติดต่อได้กรณีฉุกเฉิน ..... โทรศัพท์มือถือ\* .....
- 1.9 อาชีพ\*  
 อาชีพอิสระ  เกษตรกร  พระภิกษุ/นักบวช
- เจ้าของกิจการ/ธุรกิจส่วนตัว  กิจการครอบครัว  แม่บ้าน/พ่อบ้าน
- ข้าราชการ  พนักงานรัฐวิสาหกิจ  นักลงทุน
- นักการเมือง  พนักงานบริษัท  เกษียณอายุ
- แพทย์/พยาบาล  ครู/อาจารย์  นักเรียน/นักศึกษา
- อื่น ๆ (โปรดระบุ) .....
- 1.10 สถานที่ทำงาน\*  
บริษัท .....
- เลขที่ ..... หมู่ที่ ..... อาคาร/หมู่บ้าน ..... ชั้น ..... ซอย .....
- ถนน ..... ตำบล ..... อำเภอ ..... จังหวัด .....
- รหัสไปรษณีย์ ..... ประเทศ ..... โทรศัพท์ .....

## ข้อมูลระบุตัวตน (ต่อ)

1.11 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ถ้ามี)

คำนำหน้า\*  นาย  นาง  นางสาว  อื่น ๆ .....

ชื่อ - นามสกุล\* .....

ประเภทหลักฐาน\*

บัตรประชาชน เลขที่ -  หนังสือเดินทาง ประเทศที่ออก .....

วันหมดอายุ (พ.ศ.)   บัตรตลอดชีพ เลขที่  วันหมดอายุ (ค.ศ.)

## ข้อมูลรายได้ แหล่งที่มาของรายได้/เงินลงทุน

1.12 รายได้ต่อเดือน (บาท)\*

< 15,000  15,001 - 30,000  30,001 - 50,000  50,001 - 100,000

100,001 - 500,000  500,001 - 1,000,000  > 1,000,000

1.13 แหล่งที่มาของรายได้/เงินลงทุน\*

1.13.1  ประเทศไทย  อื่น ๆ (โปรดระบุ) .....

1.13.2 แหล่งที่มาของรายได้ (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

เงินเดือน  มรดก  เงินออม  การลงทุน  เงินเกษียณ  ประกอบธุรกิจ

อื่น ๆ (โปรดระบุ) .....

หมายเหตุ : 1. \* หมายถึง ข้อมูลที่ต้องระบุ

- หลักฐานแสดงตน : 1) สำเนาบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง (หากใช้เครื่องอ่านบัตร และมีการ online ตรวจสอบ DOPA แล้ว ไม่จำเป็นต้องเก็บสำเนา)  
2) สำเนาทะเบียนบ้าน
- กรณีมีผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ให้แนบหลักฐานแสดงตนตาม 1) และ 2)

## 2. แบบมาตรฐานในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test)

คำถามข้อ 2.1-2.10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

2.1 ปัจจุบันท่านอายุ

- ก. มากกว่า 55 ปี                      ข. 45-55 ปี                      ค. 35-44 ปี                      ง. น้อยกว่า 35 ปี

2.2 ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด

- ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด                      ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด  
ค. ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด                      ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

2.3 ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

- ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน                      ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน  
ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน                      ง. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

2.4 ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ก. เงินฝากธนาคาร                      ข. พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล  
ค. หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้                      ง. หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

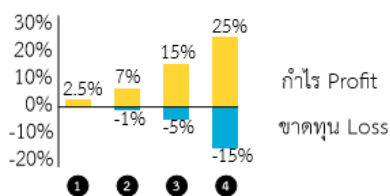
2.5 ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

- ก. ไม่เกิน 1 ปี                      ข. 1 ถึง 3 ปี                      ค. 3 ถึง 5 ปี                      ง. มากกว่า 5 ปี

2.6 วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่านคือ

- ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้  
ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง  
ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น  
ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

2.7 เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



- ก. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย  
ข. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%  
ค. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%  
ง. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

2.8 ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

- ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน                      ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง  
ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง                      ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

2.9 ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

- ก. 5% หรือ น้อยกว่า                      ข. มากกว่า 5%-10%                      ค. มากกว่า 10%-20%                      ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป

2.10 หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะอย่างไร

- ก. ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง                      ข. กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยกว่า  
ค. อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา                      ง. ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 2.11-2.12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์โดยตรงเท่านั้น

2.11 หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

- ก. ไม่ได้                      ข. ได้บ้าง                      ค. ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

2.12 นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

- ก. ไม่ได้                      ข. ได้บ้าง                      ค. ได้

## 2. แบบมาตรฐานในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) (ต่อ)

### ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบ ก. = 1 คะแนน    ตอบ ข. = 2 คะแนน    ตอบ ค. = 3 คะแนน    ตอบ ง. = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 2.4 หากตอบหลายข้อ ให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

### ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

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

### ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%	<60%		<40%	<10%
เสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%		>60%	<30%

\* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

คะแนนรวมที่ได้

ลงชื่อผู้ประเมิน (.....)

ลงชื่อผู้ตรวจสอบ (.....)

### 3. ข้อมูลเพื่อให้บริการ

#### 3.1 บัญชีธนาคารสำหรับหักเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์

ลำดับ	บัญชีหลัก	ธนาคาร	สาขา	เลขบัญชี	ชื่อบัญชี
1	<input type="checkbox"/>				
2	<input type="checkbox"/>				
3	<input type="checkbox"/>				
4	<input type="checkbox"/>				
5	<input type="checkbox"/>				

หมายเหตุ บัญชีธนาคารสำหรับหักเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ ผู้ขอเปิดบัญชีและเจ้าของบัญชีต้องเป็นบุคคลเดียวกัน

#### 3.2 บัญชีธนาคารสำหรับรับเงินค่าขายหลักทรัพย์ ดอกเบี้ย และเงินปันผล

- ตามบัญชีธนาคารสำหรับหักเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์
- อื่น ๆ (โปรดระบุ)

ลำดับ	บัญชีหลัก	ธนาคาร	สาขา	เลขบัญชี	ชื่อบัญชี
1	<input type="checkbox"/>				
2	<input type="checkbox"/>				
3	<input type="checkbox"/>				
4	<input type="checkbox"/>				
5	<input type="checkbox"/>				

.....  
( )

ผู้ขอเปิดบัญชี