

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test) สำหรับบุคคลธรรมดา/นิติบุคคล

ชื่อ - นามสกุล..... เลขที่บัญชี / CIF.....

การทำแบบประเมินฉบับนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ผู้ลงทุนตัดสินใจลงทุนที่เหมาะสมให้กับตนเอง และข้อมูลนี้ใช้กับทุกบัญชีที่ท่านเปิดไว้กับบริษัทและสามารถลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินในตลาดทุนได้ทุกประเภท ดังนั้น ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุด และตอบคำถามให้ครบถ้วนทุกข้อตามคำถามดังต่อไปนี้

- ปัจจุบันท่านอายุ (กรณีนิติบุคคล เลือกกรรมการที่ลงนามเปิดบัญชี ที่มีอายุสูงสุด)
 - มากกว่า 55 ปี
 - 45 – 55 ปี
 - 35 – 44 ปี
 - น้อยกว่า 35 ปี
- ท่านต้องการรายได้จากเงินลงทุนในส่วนนี้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่
 - มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 - มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในหลักทรัพย์กลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง
 - เงินฝากธนาคาร
 - เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ กองทุนรวมตราสารหนี้ หุ้นสามัญ กองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - ไม่เกิน 1 ปี
 - 1 ถึง 3 ปี
 - 3 ถึง 5 ปี
 - มากกว่า 5 ปี
- วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ
 - เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 - เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณาผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้น ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด
 - กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
 - กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
 - กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
 - กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%
- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 - กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านอาจรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 - 5% หรือน้อยกว่า
 - มากกว่า 5% - 10%
 - มากกว่า 10% - 20%
 - มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
 - ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
 - กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11 – 12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ

- หากการลงทุนในอนาคตและหุ้นกู้พันธบัตรประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลวท่านอาจสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
 - ไม่ได้
 - ได้บ้าง
 - ได้
- นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
 - ไม่ได้
 - ได้บ้าง
 - ได้

ลงชื่อ.....	ลูกค้า (พร้อมตราประทับ ถ้ามี)	วันที่.....
ลงชื่อ.....	ผู้แนะนำการลงทุน	วันที่.....
ลงชื่อ.....	ผู้บันทึกข้อมูล	วันที่.....

รวมคะแนนของข้อ 1 - 10

เมื่อท่านรวมคะแนนแล้ว กรุณาอ่านตารางคะแนนด้านล่างเพื่อรับทราบผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และการจัดสรรการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง (Basic Asset Allocation)

คะแนน	Risk profile	ประเภทการลงทุน
น้อยกว่า 15	1	เป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงต่ำ ท่านเหมาะสมที่จะลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ระยะสั้น ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี ในสัดส่วน > 60% , ตราสารหนี้ภาคเอกชนในสัดส่วน < 20% , ตราสารทุนในสัดส่วน < 10% และการลงทุนทางเลือกรวมทั้งสินค้าโภคภัณฑ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในสัดส่วน < 5%
15 - 21	2	เป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ ท่านเหมาะสมที่จะลงทุนใน เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นในสัดส่วน < 20% , ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้ภาคเอกชนในสัดส่วน < 70% , ตราสารทุนในสัดส่วน < 20% และการลงทุนทางเลือกรวมทั้งสินค้าโภคภัณฑ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในสัดส่วน < 10%
22 - 29	3	เป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง ท่านเหมาะสมที่จะลงทุนใน เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นในสัดส่วน < 10% , ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้ภาคเอกชนในสัดส่วน < 60% , ตราสารทุนในสัดส่วน < 30% และการลงทุนทางเลือกรวมทั้งสินค้าโภคภัณฑ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในสัดส่วน < 10%
30 - 36	4	เป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงสูง ท่านเหมาะสมที่จะลงทุนใน เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นในสัดส่วน < 10% , ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้ภาคเอกชนในสัดส่วน < 40% , ตราสารทุนในสัดส่วน < 40% และการลงทุนทางเลือกรวมทั้งสินค้าโภคภัณฑ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในสัดส่วน < 20%
37 ขึ้นไป	5	เป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก ท่านเหมาะสมที่จะลงทุนใน เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นในสัดส่วน < 5% , ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้ภาคเอกชนในสัดส่วน < 30% , ตราสารทุนในสัดส่วน > 60% และการลงทุนทางเลือกรวมทั้งสินค้าโภคภัณฑ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในสัดส่วน < 30%

ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ

Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศไทย	มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝากหรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี Portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 3 เดือน
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วนแต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น รวมทั้งมี Portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 3 เดือน
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม	มีนโยบายลงทุนได้ทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้
เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน	มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก	8	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อนเข้าไยยาก เช่น commodity/gold fund/ oil fund/ derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น

- หมายเหตุ 1. กรณีกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศที่ไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินทั้งจำนวน ผู้ขายต้องเตือนผู้ลงทุนถึงความเสี่ยง FX ในทุกกรณีไม่ว่าผู้ลงทุนจะมี risk profile อย่างไร
2. การขายกองทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก ผู้ขายจะต้องให้คำแนะนำแก่ผู้ลงทุนถึงลักษณะของกองทุนและความเสี่ยงโดยละเอียดในทุกกรณี

กรณีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์การจัดระดับความเสี่ยงค้ำประกันถึงปัจจัยดังต่อไปนี้ประกอบด้วย

- ความเสี่ยงของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จะอยู่ในระดับตั้งแต่ระดับ 4 ถึง ระดับ 8
- ประเภทของกองทุน freehold leasehold infrastructure fund เช่น กองทุน leasehold จะมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุน freehold ในเรื่องมูลค่าทรัพย์สินที่ลดลงตามอายุสิทธิการเช่าที่เหลืออยู่ หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานจะมีลักษณะทรัพย์สินและเงื่อนไขในสัญญาจัดหาประโยชน์ที่ซับซ้อนกว่ากองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จึงอาจมีความเสี่ยงสูงกว่า
- ทรัพย์สินที่ลงทุนสามารถหาประโยชน์ได้แล้ว หรือยังจัดหาประโยชน์ไม่ได้ (อยู่ระหว่างก่อสร้าง) ซึ่งหากยังจัดหาประโยชน์ไม่ได้จะมีความเสี่ยงสูงกว่า เนื่องจากอาจเกิดกรณี project delay หรือ cost overrun
- การแข่งขันของหน่วยลงทุน (กอง infrastructure fund) เช่น หน่วยลงทุนชนิดคล้ายทุน (equity tranche) มีความเสี่ยงสูงกว่าหน่วยลงทุนชนิดคล้ายหนี้ (debt-liked tranche) ซึ่งมีลำดับสิทธิใกล้เคียงกับเจ้าหนี้
- Track record ของอสังหาริมทรัพย์ที่ลงทุน โดยกรณีอสังหาริมทรัพย์ที่จัดหาประโยชน์มาช่วงเวลานานแล้วจะมีลูกค้ารองรับอยู่ จึงทำให้ประเมินศักยภาพในการจัดหาประโยชน์ได้ง่ายกว่า และน่าจะมีความเสี่ยงในการจัดหาลูกค้าต่ำกว่าอสังหาริมทรัพย์ที่ยังไม่ track record
- กรณีผู้เช่าหลัก เช่น กรณีกองทุนปล่อยเช่าโดยตรงให้กับผู้เช่าหลายราย แม้จะมีโอกาสได้รับค่าเช่ามากกว่าแต่ก็มีความเสี่ยงจากการต่ออายุสัญญาเช่าหรือการจัดหาลูกค้ารายใหม่มากกว่าการปล่อยเช่าให้แก่ผู้เช่ารายเดียวที่เป็นเจ้าของเดิมที่เช่าทรัพย์สินกลับจากกองทุนแล้วนำไปปล่อยเช่าช่วง
- ลักษณะการจัดหาประโยชน์ เช่น การกำหนดค่าเช่าคงที่ / ผันแปร (สัดส่วนที่กองทุนจะได้รับ) ซึ่งจะมีผลกระทบต่อรายได้ของกองทุน
- ระยะเวลาของสัญญาเช่า และการต่ออายุสัญญาเช่า เช่น หากกองทุนมีสัญญาเช่าระยะยาวและจดทะเบียนการเช่า จะมีความเสี่ยงในการจัดหาผู้เช่าต่ำกว่ากรณีมีสัญญาเช่าระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี)
- การค้ำประกันรายได้ และความสามารถของผู้ค้ำประกันในการปฏิบัติตามสัญญาค้ำประกัน เช่น การจัดให้มีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่มีอายุการค้ำประกันและวงเงินครอบคลุมตลอดระยะเวลาค้ำประกัน (เช่น ระยะเวลาค้ำประกัน 3 ปี อายุหนังสือธนาคาร 3 ปี วงเงินเท่ากับผลรวมของรายได้ที่ค้ำประกันตลอด 3 ปี) จะมีความเสี่ยงต่ำกว่าหนังสือค้ำประกันแบบปีต่อปี

การลงทุนในตราสารหนี้

Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนได้			
		ประเภทตราสาร	อายุคงเหลือของตราสารหนี้		
เสี่ยงต่ำ	1			ไม่เกิน 1 ปี หรือ FRN	ตั้งแต่ 1 ปี ถึง 5 ปี
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	2				
	3	ตราสารหนี้ภาครัฐ	1	2	3
		หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ AA- ขึ้นไป	2	3	4
		หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ A+/A/A-	3	4	4
		หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ BBB+/BBB/BBB-	4	4	4
4	หุ้นกู้อนุพันธ์หรือหุ้นกู้ที่มี Underlying เป็นหลักทรัพย์ / ดัชนีหุ้น หรือตราสารหนี้ / อัตราดอกเบี้ยภายในประเทศที่แปรหลาย และมีการประกันเงินต้นไม่ต่ำกว่า 100%				
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	5	ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน (Hybrid Bond)			
		ตราสารหนี้ที่ให้สิทธิผู้ออกได้ถอนคืนก่อนกำหนด			
เสี่ยงสูง	6	หุ้นกู้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า Investment Grade			
		หุ้นกู้เอกชนที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ			
	7				
เสี่ยงสูงมาก	8	หุ้นกู้อนุพันธ์หรือหุ้นกู้ที่มีการประกันเงินต้นต่ำกว่า 100 % หรือมี Underlying อื่นใด นอกเหนือจากหลักทรัพย์ / ดัชนีหุ้น หรือตราสารหนี้ / อัตราดอกเบี้ยภายในประเทศที่แปรหลาย หรือ			
		ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) * หรือ			
		ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)			

* สำหรับตราสารทางการเงินประเภท Additional Tier 1 และ Tier 2 ผู้ขายต้องแจ้งในรายละเอียดให้ผู้ลงทุนทราบถึงความเสี่ยง คุณลักษณะ และความแตกต่างของความเสี่ยงที่จะได้รับสำหรับตราสาร 2 ประเภทนี้ เช่นเงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ย การแปลงเป็นทุน การลดมูลค่าตราสาร และการตัดหนี้สูญ (กรณี Trigger events)

กรณีตราสารหนี้อ้างอิงอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น : ให้ผู้ขายอ้างอิงอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นกับอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวตามตารางข้างล่าง แล้วนำอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวไปเทียบกับตารางความเสี่ยงต่อไป

Long -Term Credit Rating	Short – Term Credit Rating	
	TRIS Rating	Fitch Thailand
ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ AA- ขึ้นไป	T1	F1+
ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ A+/A/A-	T2	F1
ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ BBB+/BBB/BBB-	T3	F2, F3
ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า Investment Grade	T4	B, C

สาระสำคัญของข้อจำกัดความรับผิดชอบ บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด

- ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมินระดับความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้ำ และลูกค้ำรับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเหมาะสมในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้ำประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้ำแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์เท่านั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าบริษัทหลักทรัพย์ยอมรับถึงความ ถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้ำที่ลูกค้ำได้แจ้งและผลการประเมินดังกล่าว
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์ทำการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้ำและได้แจ้งให้ลูกค้ำทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้ำ ถือว่าลูกค้ำรับทราบผลการประเมินของตนเอง (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ลูกค้ำให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท) และลูกค้ำรับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว
- ลูกค้ำควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้งคำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้ำได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่น ๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัทหลักทรัพย์ (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้ำเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของลูกค้ำเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้ำ และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ รวมทั้งลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ลูกค้ำตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลประเมินถือว่าลูกค้ำตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั่นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้ำอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- บริษัทหลักทรัพย์ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์ไม่มีความรับผิดชอบ หรือหน้าที่ต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้ำ
- บริษัทของลงนามสิทธิในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้ำ ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่แจ้งล่วงหน้าแต่อย่างใด

แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมิใช่เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้ำได้อ่านคำเตือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้วและลูกค้ำได้เข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว