

## การทบทวน Ongoing KYC บนระบบ Internet โดยลูกค้า

ลูกค้าสามารถดำเนินการจัดทำ Ongoing KYC และ Suitability Test ผ่าน Internet ด้วย  
ตนเองได้ 2 ช่องทางดังนี้

### 1. Log In ด้วย User และ Password ที่

<https://www.utrade.co.th>

The screenshot shows a simple login form with two input fields: 'Username' and 'Password', both containing placeholder text 'Username' and 'Password' respectively. Below the fields is a dark blue 'Login' button.

### การยืนยันตัวตนผ่าน URL Link ที่

<https://trading.utrade.co.th/Suitability/authPersonalReview>

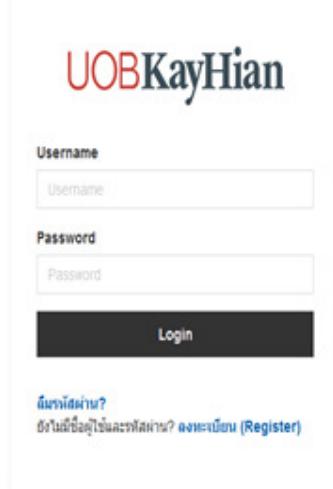
โดยลูกค้าต้องกรอกข้อมูลส่วนตัวให้ถูกต้องทั้ง 3 ข้อ จึงจะสามารถเข้าไปจัดทำข้อมูลได้ คือ

- 1. Customer Code**
- 2. ID Card Number**
- 3. Birthday**

The screenshot shows a form titled 'เพิ่มข้อมูล Personal Review'. It contains three required fields: 'Customer Code \*' (input field with placeholder 'รหัสลูกค้า 6 หลัก'), 'ID Card Number \*' (input field with placeholder 'หมายเลขบัตรประชาชน'), and 'Birthday \*' (a date picker with day, month, and year dropdowns). Below the form is a red downward-pointing arrow. At the bottom right of the form area is a link 'กดที่นี่เพื่อเข้าสู่ระบบ'.

โปรดอ่านวิธีการทำด้านล่าง

วิธีการทำ KYC/CDD ผ่านทาง <https://www.utrade.co.th/auth>



-กรอก username โดยใช้เลขบัญชีของลูกค้า 6 หลัก เช่น 302803,400626,004462 เป็นต้น

-กรอก password ของลูกค้าที่ใช้ Log in

กรณี KYC/CDD ในระบบของลูกค้าเกินกำหนดในรอบทุก 2 ปีหรือทุก 1 ปี โดยแบ่งตาม  
ประเภทความเสี่ยงของลูกค้าตามรูปแบบที่บริษัทฯกำหนด

Warning message box if not done within 30 days for KYC/CDD and Suitability

ก่อนที่ลูกค้าจะเข้าใช้บริการได้ต้องรับทราบและอ่านรูปถือมูล เนื่องจาก "แผนบัญชีประจำความเหมาะสมในการลงทุน หรือการพิจารณาของลูกค้า (Suitability Test)" และ "แผนประเมินการพิจารณาของลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อมูลเพื่อใช้ในการพิจารณาของลูกค้า (KYC/CDD)" ให้เป็นปัจจุบันและครบถ้วนตามรูปแบบที่บริษัทกำหนด ก่อนการพิจารณานั้นๆได้ต่อไป

Before customers doing any transaction with the company, must review and update information regarding the suitability test and KYC/CDD check list currently and completely as specified by the company before continue of any transaction.

English ภาษาไทย

ในกรณี KYC เกินกำหนดครอบทุน 2 ปีหรือ 1 ปี (ตามกลุ่มเสี่ยง 2 หรือ 3) จะมีปopup แจ้งเตือนเพื่อให้ทราบ และดำเนินการ โดยให้ click เลือกภาษาตามที่ต้องการ

กรณี KYC/CDD ในระบบของลูกค้าอยู่ในรอบจะถึงกำหนด เพื่อที่จะทำการทราบทุก 2 ปีหรือทุก 1 ปี โดยแบ่งตามประเภทความเสี่ยงของลูกค้าตามรูปแบบที่บริษัทฯกำหนด

The screenshot shows the UOB KayHian eFin platform interface. On the left, there is a sidebar with various trading programs like MyPortfolio, eFin Trade+, and StockPickUp. The main area is titled 'Portfolio' and shows a table of assets. A red box highlights a message box in the center:

**30 days advance warning message box for KYC/CDD and Suitability**

ด้วย "แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการให้ธุรกรรมของลูกค้า (Suitability Test)" และ "แบบประเมินการให้ความรู้ลูกค้าและตรวจสอบว่าครบถ้วนที่จะให้เก็บกู้ลูกค้า (KYC/CDD)" จะถึงกำหนด เพื่อทราบและปรับปรุงข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน หากไม่ดำเนินการในระยะเวลาที่กำหนด อาจเป็นผลทำให้บริษัทดำเนินการตามที่ต้องการต่อไป

Due to the suitability test and KYC/CDD check list will reach the expiration date to review and update customer information, if not done within the specified period may result the company proceeding any action which seem appropriate.

Below the message box, there are language buttons for English and ภาษาไทย.

กรณี KYC ครบกำหนดการทราบ 2 ปีหรือ 1 ปี (ตามกลุ่มเสี่ยง 2 หรือ 3) ระบบจะขึ้น popup แจ้ง เตือนก่อนล่วงหน้า 30 วัน เพื่อให้ทราบและดำเนินการ โดยให้ click เลือกภาระตามที่ต้องการ

The screenshot shows the UOB KayHian eFin platform interface. On the left, there is a sidebar with various trading programs like MyPortfolio, eFin Trade+, and StockPickUp. The main area is titled 'Portfolio' and shows a table of assets. A red box highlights a message box in the center:

กรณีต้องการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันก่อนครบกำหนด ให้ click ช่อง ตั้งค่าัญชี เลือกหัวข้อ KYC/CDD & Suitability เพื่อทำแบบประเมินและ รายละเอียดข้อมูลในการทราบเพื่อให้เป็นไปตามข้อมูลตามที่ต้องการ

The message box is located over the portfolio table, which shows one asset: TASCO.

ในกรณีการทบทวน **KYC/CDD** ของลูกค้าที่ไม่มี **User** และ **Password** ในการ **Log In** ยังคงสามารถทบทวนข้อมูลได้ด้วยตนเอง โดยเข้าผ่าน **URL Link** ซึ่งจำเป็นต้องยืนยันตัวบุคคลก่อนการดำเนินการที่

<https://trading.utrade.co.th/Suitability/authPersonalReview>

**ยืนยันตัวบุคคล**

สำหรับการทบทวน Personal Review

**Customer Code \***  
รหัสลูกค้า 6 หลัก

**ID Card Number \***  
หมายเลขบัตรประชาชน

**Birthday \***  
วัน เดือน ปี

**Submit**

กดหน้าจอเพื่อต่อไป

ให้ท่านกรอกเลขที่บัญชีซึ่งมีขอย 6 หลัก และ

กรอกเลขบัตรประชาชน (หรือเลข Passport กรณีต่างชาติ) และ

วันเดือนปีเกิด ให้ครบถ้วน และ

Click Submit ระบบจะดำเนินการให้ท่านทำการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลให้ครบถ้วนตามที่กำหนดต่อไป

-ท่านสามารถ click เลือกภาษาที่ต้องการแล้ว ระบบจะ popup เสื่อนไปและข้อตกลงให้ลูกค้าอ่านแล้ว click ตกลงเพื่อ  
ยินยอมให้ข้อมูลแก่ทางบริษัทฯ



Language: TH EN

## แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน(Suitability Test)

Customer Code:

MR.

Date: 25/07/2017

สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

### เสื่อนไขและข้อตกลง

- ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่บริษัทเพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Suitability Test ของลูกค้าและลูกค้ารับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่บริษัทฯ เท่านั้น ทั้งนี้มิได้เป็นการแสดงว่าบริษัทฯ ยอมรับถึงความอุ่น ต้องแจ้งเรื่องความครอบคลุม หรือความไม่แน่ใจของข้อมูลของลูกค้า ที่ลูกค้าได้แจ้งและผลการประเมินจะถูกต่อ
- เมื่อรับของบริษัทฯ ทำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าและได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ถือว่าลูกค้ารับทราบทราบผลการประเมินของตนเอง (ซึ่งประมาณผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับบริษัทฯ) และลูกค้ารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว
- ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้งค่าเดือนเพื่อวิเคราะห์การลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอค่าແเนหน้าในการลงทุนหากที่สามารถให้ค่าແเนหน้าการลงทุนแก่ลูกค้าได้) ให้รอบคอบเพื่อทำความถูกต้องการศึกษาผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทเงินๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัทฯ(ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- การลงทุนใดๆ ขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของลูกค้าเองซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้าและอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินที่รวมทั้งลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่า ระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลประเมิน ถือว่าลูกค้าตกลงที่จะขยับความเสี่ยงของการลงทุนนั้นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- บริษัทฯ ผู้รับทราบ เห็นหน้าที่การตลาด รวมทั้งพนักงานของบริษัทฯ ในมีความรับผิดชอบหรือหน้าที่ต่อความเสี่ยงหายใจฯ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
- บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด

แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมิไว้เพื่อการเฉพาะนักลงทุน ในประเทศไทยเท่านั้น

ข้าพเจ้าได้อ่านค่าเดือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้วและข้าพเจ้าได้เข้าใจและตกลงตามค่าเดือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ยอมรับ

เมื่ออ่านรายละเอียดเรียบร้อยแล้วให้ **click** ตกลง เป็นเครื่องหมายถูก จากนั้นกด ยอมรับ เพื่อเข้าดำเนินการต่อไป

เมื่อท่านของรับที่จะให้ข้อมูลให้แก่ทางบริษัทฯแล้ว ระบบจะให้ท่านกรอกรายละเอียดในหน้า personal2 ให้ครบถ้วน เพื่อกรอกข้อมูลและรายละเอียดของอาชีพ ตามรูปแบบที่กำหนดไว้ เมื่อกรอกรายละเอียดต่างๆ ครบถ้วนแล้วให้ click ลัดไป

 UOB Kay Hian
Language: [TH](#) [EN](#)

Customer Code: 
MR 
Date: 23/08/2017

 Personal2
 Investment
 KYC
 Suitability

### Occupation

รหัสอาชีพ	บุคคล-เจ้าของกิจการ/วิชาชีพอิสระ	
รหัสอาชีพสำหรับ KYC	บุคคล-เจ้าของกิจการ/วิชาชีพอิสระ	
ประเภทธุรกิจ	โปรดเลือก	
รายละเอียดอาชีพ		
ชื่อบริษัท		
ตำแหน่ง	รายได้ประจำต่อเดือน(บาท)	โปรดเลือก
อายุงาน	ปี	ตำแหน่งทางการ เมือง
<input checked="" type="checkbox"/> ติดไป		

-ท่านสามารถ click ลูกศรด้านหลังในช่องรหัสอาชีพเพื่อที่ท่านจะสามารถเลือกรายละเอียดอาชีพของท่าน ปัจจุบันดังนี้

บุคคล-เจ้าของกิจการ/วิชาชีพอิสระ
บุณนิธิ/สมามา/วัด โรงเรียน (ของเอกชน) ดังต่อไปนี้ (บุณนิธิ)
บริษัท/ห้าง./หสน. ("ในรุ่ม การเงิน/ธนาคาร/ประกันภัย ห้างหุ้นส่วนจำกัด นิติบุคคลอื่น ๆ ค่าอื่นๆ ที่เป็นรายได้ ทางค่า หรือเครื่องประดับที่ประดับ ค่าของเก่าตามกฎหมาย ว่าด้วยการควบคุมการขยายตัวลดผลขาด รับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมด้า ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและ ประกอบธุรกิจคลังเงินหรือประกอบการหนี้ ประกอบธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ ค้าอาชญากรรมกัญชา บริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับค ธุรกิจมาให้ไว้ บริษัททั่วไป
บุคคล-เจ้าของกิจการ/วิชาชีพอิสระ
บุคคล-สูกจ้ำง/หนังงานเอกชน บุคคล-เข้าราชการ/หนังงานรัฐวิสาหกิจ บุคคล-บุคคลธรรมด้า คณะกรรมการ ห้างหุ้นส่วนสามัญ

- ประเภทธุรกิจท่านสามารถ click ลูกศรด้านหลังในช่องประเภทธุรกิจ ถ้าประเภทธุรกิจไม่ได้อยู่ในหมวดเหล่านี้ กรุณากดเลือก อื่นๆ โปรดระบุ

โปรดเลือก
การเงิน ธนาคาร หลักทรัพย์ ประกันชีวิต ประกันภัย
อสังหาริมทรัพย์
การแพทย์
ขนส่งและโลจิสติกส์
ยานยนต์
ท่องเที่ยว ที่พักแรม อาหารและเครื่องดื่ม
อุตสาหกรรม และเครื่องจักร
การเกษตร
สื่อ และสิ่งพิมพ์
อื่นๆ โปรดระบุ

-เมื่อ click ลัดไป ระบบจะให้ click เลือกหัวข้อต่างๆ ในหมวดของ investment เมื่อกรอกเรียบร้อยแล้วให้ click ลัดไป


**UOBKayHian**
Language: TH EN

Customer Code:    
 MR:    
 Date: 24/07/2017

## Personal Review

Personal  Investment  KYC  Suitability

### Ongoing KYC & CDD Checklist - อุปกรณ์คุณธรรมด้า

**หัดถูกประสังค์ในการลงทุน**

ระยะยาว       ระยะกลาง       ระยะสั้น       อื่นๆ

พื้นฐานความเข้าใจในการลงทุน

ตีมาก       ตี       ปานกลาง       น้อย       ไม่มี

**ประสบการณ์ในการลงทุน**

ไม่เคย       เคยลงทุนมาแล้ว  ปี

**มูลค่าสินทรัพย์(เงินฝาก หลักทรัพย์ฯลฯ)**

< 1 ล้านบาท       1-5 ล้านบาท       5-20 ล้านบาท       > 20-50 ล้านบาท

**แหล่งที่มาของเงินที่นำมาลงทุน**

**จากประเทศ**

ต่อไป

บุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุรกรรมในหอดสุดท้าย

- เจ้าของบัญชี  
 บุคคลอื่น

บุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในหอดสุดท้าย

- มี  
 ไม่มี

ประวัติการกระทำการผิดกฎหมายฟอกเงินในช่วง 3 ปี ที่ผ่านมา

- มี  
 ไม่มี

ผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทน

- มี  
 ไม่มี

✓ ตกลง

- ในช่อง KYC ระบบจะทำการ default ค่าเป็นแสดงให้ทราบตามข้อมูลที่บันไดบันทึกไว้ โดยลูกค้าจะไม่สามารถแก้ไข/เปลี่ยนแปลงได้อง หากข้อมูลไม่เป็นไปตามที่ท่านแจ้งไว้โปรดติดต่อผู้ดูแลบัญชีของท่าน หรือ ติดต่อ CAS เพื่อตรวจสอบกับเอกสารก่อนการปรับปรุงข้อมูลทุกครั้ง

## Personal Review

 Personal2     Investment     KYC     Suitability

**แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน(Suitability Test)**
**คำถามชุด 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน**

1. ปัจจุบันท่านอายุ
- มากกว่า 55 ปี     45 - 55 ปี     35 - 44 ปี     น้อยกว่า 35 ปี
2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเดินทางครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าไร
- มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด     ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด  
 ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด     น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
- มีทรัพย์สินม้อยกว่าหนึ่งล้านบาท     มีทรัพย์สินเท่ากับหนึ่งล้านบาท  
 มีทรัพย์สินมากกว่าหนึ่งล้านบาท     มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณแล้ว
4. ท่านเคยมีประสบการณ์หรือความรู้ในการลงทุนในหุ้นทั้งสิ้นกี่ครั้ง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
- เข้าฝึกอบรมครั้งเดียว     พัฒนาบัตรหุ้น หรือกองทุนรวมที่บัตรหุ้น  
 หุ้นกู้ หรือกองทุนตราสารหนี้     หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือลิฟท์ทรัพย์มีความเสี่ยงสูง

**5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้**

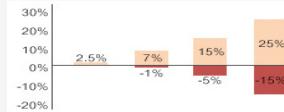
- ในเกิน 1 ปี     1 ถึง 3 ปี     3 ถึง 5 ปี     มากกว่า 5 ปี

**6. วัดคุณประสมต่อไปนี้ในการลงทุนของท่าน ดี**

- เน้นเรื่องต้นที่งบประมาณที่ได้รับผลตอบแทนส่วนรวมเสมอแต่ต่ำไว้  
 เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง  
 เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น  
 เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

**7. เมื่อพิจารณาข้อผูกพันด้วยตัวเองดูแล้วคุณเห็นว่าการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นต้นต่อไปนี้ ท่านเต็มใจที่จะลงทุนใน กองทุนการลงทุนในมาตราที่สุด**

- กองการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย  
 กองการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ ถึง 1%  
 กองการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ ถึง 5%  
 กองการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ ถึง 15%


**8. ถ้าท่านเดือดร้อนในหุ้นที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงตัวยังเข่นกัน ท่านจะรู้สึก อย่างไร**

- กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน     ในส่วนใหญ่แต่พอเข้าใจได้บ้าง  
 เข้าใจและรับความผิดหวังได้ในระดับหนึ่ง     ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจ จะได้รับสูงขึ้น

**9. ท่านจะซื้อกองทุน/หุ้นไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าไร**

- 5% หรือน้อยกว่า     มากกว่า 5%-10%  
 มากกว่า 10%-20%     มากกว่า 20% ขึ้นไป

**10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร**

- คงใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลืออีก  
 ง่วงใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง  
 อดทนต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา  
 ยังมีใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

**คำถามชุด 11-12 ให้เป็นอ้อมคุณเพิ่มเติมที่ลืมประกอบการให้คำแนะนำ**

- ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอุปกรณ์และหุ้นกู้อุปกรณ์โดยตรงเท่านั้น  
11. หากการลงทุนในอุปกรณ์และหุ้นกู้อุปกรณ์จะมีความเสี่ยง ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่ หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินซื้อขายเพิ่มบ้างส่วน ท่านยอมรับได้ เพียงใด

- ในได้     ได้บ้าง     ได้

**ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ**

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
- ในได้     ได้บ้าง     ได้

-เมื่อท่าน click คัดไประบบจะให้ click เลือกในข้อต่อๆไปแต่ละหัวข้อของ

หมวด suitability เมื่อกรอกเรียบร้อยแล้วให้ click คัดไป

 ต่อไป

-เมื่อกรอกแบบประเมิน suitability test เรียบร้อยแล้ว click ปุ่มไประบบจะทำการประมวลผลคำตอบของท่านจากแบบประเมินความสามารถในการลงทุนให้ทราบ โดยให้ click บันทึกผลการทดสอบ กรณีที่เลือกทำแบบทดสอบใหม่ระบบจะกลับไปให้ท่านทำใหม่ทั้งหมดอีกรอบ



Language: TH EN

แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน(Suitability Test)

Customer Code:

MR. [REDACTED]

Date: 25/07/2017

สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

### ผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน

คะแนน

28

ประเภทนักลงทุน

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

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

ตัวอย่างค่าแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ประเภทนักลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
เสี่ยงต่ำ	> 60%		< 20%	< 10%	< 5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	< 20%		< 70%	< 20%	< 10%
<b>เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง</b>	<b>&lt; 10%</b>		<b>&lt; 60%</b>	<b>&lt; 30%</b>	<b>&lt; 10%</b>
เสี่ยงสูง	< 10%		< 40%	< 40%	< 20%
เสี่ยงสูงมาก	< 5%		< 30%	> 60%	< 30%

\*รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์สัญญาชื่อขายล่วงหน้า

นำเสนอบนททดสอบใหม่

บันทึกผลการทดสอบ



My Portfolio

TRADING PROGRAM

Streaming

efin Trade+

TECHNICAL FUNCTION

efin StockPickUp

ASPERN GRAPHICS

ข้อมูลนักลงทุน

ข้อมูลตลาด

ฝาก/ถอน

ข่าวและบทความ

ผู้ค้ามูลค่า

ออกจากระบบ

LINE® ADD FRIENDS

-เมื่อ click บันทึกผลการทดสอบแล้ว ระบบจะ popup หน้าจอเพื่อแจ้งให้ทราบว่าระบบได้ดำเนินการบันทึกข้อมูลเรียบร้อยแล้ว

KYC/CDD and Suitability Test online successfully.

Close

1,067,508 196,904 22.62% 0

Deal Sum Deal Order

Excel Print

Watch

Stock B/S Volume Price Amount Fee VAT Net

Stock Last Chg %Chg

SCC 504.00 4.00 -0.40%

MODERN 4.80 0.02 0.42%

SCCC 316.00 0.00 -0.63%

ตัวอย่างการกรอกข้อมูล(KYC/CDD)ภาษาไทยทาง <https://trading.utrade.co.th/Suitability/PersonalReview>

**UOB KayHian**

Language: TH EN

Customer Code:   
MR

Date: 25/07/2017

### Personal Review

Personal2 Investment KYC Suitability

#### Occupation

รหัสอาชีพ	บุคคล-เจ้าของกิจการ/วิชาชีพอิสระ			
รหัสอาชีพสำหรับ KYC	บุคคล-เจ้าของกิจการ/วิชาชีพอิสระ			
ประเภทธุรกิจ	อื่นๆ โปรดระบุ			
ระบุ	แก๊สหุงต้ม			
รายละเอียดอาชีพ	สถานบารุงแก๊สหุงต้ม			
ชื่อบริษัท	หจก. กิจรุ่งแก๊ส			
ตำแหน่ง	เจ้าของกิจการ	รายได้ประจำต่อเดือน(บาท)	0-30,000	
อายุงาน	10	ปี	ตำแหน่งทางการ เมือง	ไม่มี

ต่อไป

**UOB KayHian**

Language: TH EN

Customer Code:   
MR

Date: 25/07/2017

### Personal Review

Personal2 Investment KYC Suitability

#### Ongoing KYC & CDD Checklist - อุปกรณ์บุคคลธรรมดा

วัดกุประสงคในการลงทุน

ระยะยาว    ระยะกลาง    ระยะสั้น    อื่นๆ

พื้นฐานความรู้ความเข้าใจในการลงทุน

ต่ำมาก    ต่ำ    ปานกลาง    น้อย    ไม่มี

ประสบการณ์ในการลงทุน

ไม่เคย    เคยลงทุนมาแล้ว  ปี

มูลค่าสินทรัพย์(เงินฝาก หลักทรัพย์ฯลฯ)

< 1 ล้านบาท    1-5 ล้านบาท    5-20 ล้านบาท    20-50 ล้านบาท    > 50 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินที่นำมาลงทุน

ธุรกิจส่วนตัว

จากประเทศ

ประเทศไทย

ต่อไป

บุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุรกรรมในหอดสุดท้าย

- เจ้าของบัญชี
- บุคคลอื่น

บุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในหอดสุดท้าย

- ฉัน
- ไม่มี

ประวัติการกระทำการผิดกฎหมายฟอกเงินในช่วง 3 ปี ที่ผ่านมา

- ฉัน
- ไม่มี

ผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทน

- ฉัน
- ไม่มี

✓ ตกลง


 Personal2     Investment     KYC     Suitability

### แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน

#### คำถามชุด 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน

##### 1. อายุบ้านท่าน

มากกว่า 55 ปี     45 - 55 ปี     35 - 44 ปี     น้อยกว่า 35 ปี

##### 2. จำนวนเงินที่มีความสามารถในการลงทุนและคาดการณ์ไว้สำหรับตัวเอง

มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด     ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด

ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด

##### 3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนึ่งล้านบาท     มีทรัพย์สินเท่ากับหนึ่งล้านบาท  
 มีทรัพย์สินมากกว่าหนึ่งล้านบาท

มีความมั่นใจว่าเมืองออมทรัพย์เงินลงทุนเพียงพอสำหรับ

การใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

##### 4. ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินก่อคุณใดก็ตาม (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

เงินฝากธนาคาร     พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมที่บัตรรัฐบาล  
 หุ้นไทย หรือกองทุนตราสารหนี้     หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือลิฟทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

##### 5. จะตรวจสอบตัวเองว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

ไม่เกิน 1 ปี     1 ถึง 3 ปี     3 ถึง 5 ปี     มากกว่า 5 ปี

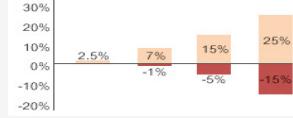
##### 6. วัดคุณประสศักดิ์ในการลงทุนของท่าน คือ

เน้นเงินต้นที่ต้องปลดออกบัญชีและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำๆ  
 เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ส่วนใหญ่เสี่ยงต่อภาวะเศรษฐกิจที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง  
 เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่ต่อภาวะเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น  
 เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะเวลาแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นจำนวนมากให้หายไป

##### 7. เมื่อพิจารณาปัจจัยและความเสี่ยงของผลตอบแทนของคุณการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนใน

ก่อคุณการลงทุนใดมากที่สุด

ก่อคุณการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย



ก่อคุณการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%

ก่อคุณการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%

ก่อคุณการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

##### 8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงถึงเสี่ยงกัน ท่านจะซื้อต่อไป

ไม่แน่ใจและต้องเข้าใจให้บ้าง

เช่นใจและรับความเสี่ยงที่ต้องทนหนึ่งปี

##### 9. ท่านจะซื้อต่อไปไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าไร

5% หรือน้อยกว่า

มากกว่า 5%-10%

มากกว่า 10%-20%

มากกว่า 20% ขึ้นไป

##### 10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร

ตกลง และต่อต่อการขายการลงทุนที่เหลืออีก

กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนมาส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง

อดทนถือตัวไว้ และรอผลตอบแทนที่ปรับตัวกลับสูบบันดาล

ยังมีใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

#### คำถามชุด 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์โดยตรงท่านเท่านั้น

##### 11. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์มีประสบความสำราญ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจสูญเสียลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงจ่ายเพิ่มน้ำหนัก ท่านยอมรับได้

ไม่ได้

ได้บ้าง

ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

##### 12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้เพียงใด

ไม่ได้

ได้บ้าง

ได้

แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน(Suitability Test)

Customer Code: 

MR. 

Date: 25/07/2017

สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

### ผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน

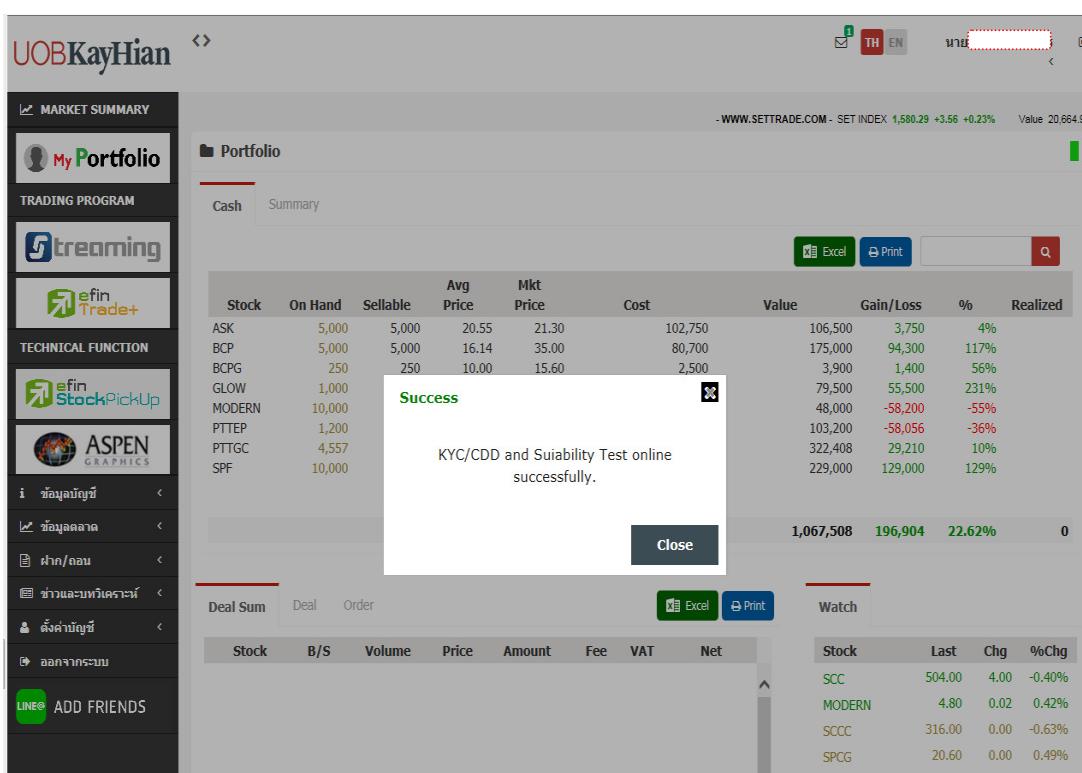
**คะแนน**
**28**
**ประเภทหักลงทุน**
**เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง**

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน				
คะแนน	ระดับ	ประเภทหักลงทุน		
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ		
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ		
<b>22-29</b>	<b>3</b>	<b>เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง</b>		
30-36	4	เสี่ยงสูง		
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก		

ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ประเภทหักลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
เสี่ยงต่ำ	> 60%		< 20%	< 10%	< 5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	< 20%		< 70%	< 20%	< 10%
<b>เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง</b>	<b>&lt; 10%</b>		<b>&lt; 60%</b>	<b>&lt; 30%</b>	<b>&lt; 10%</b>
เสี่ยงสูง	< 10%		< 40%	< 40%	< 20%
เสี่ยงสูงมาก	< 5%		< 30%	> 60%	< 30%

\*รวมถึง ลิขสิทธิ์ของค่ายโซลูชันชี้ขาดทุน

[ทำแบบทดสอบใหม่](#)
[บันทึกผลการทดสอบ](#)


The screenshot shows the UOB Kay Hian trading interface. On the left, there's a sidebar with various trading programs like My Portfolio, Streaming, efin Trade+, and StockPickUp. The main area is titled 'Portfolio' and shows a table of stocks held. A prominent green 'Success' message box is centered over the table, stating: 'KYC/CDD and Suitability Test online successfully.' At the bottom right of the message box is a 'Close' button.

Stock	On Hand	Sellable	Avg Price	Mkt Price	Cost	Value	Gain/Loss	%	Realized
ASK	5,000	5,000	20.55	21.30	102,750	106,500	3,750	4%	
BCP	5,000	5,000	16.14	35.00	80,700	175,000	94,300	117%	
BCPG	250	250	10.00	15.60	2,500	3,900	1,400	56%	
GLOW	1,000					79,500	55,500	231%	
MODERN	10,000					48,000	-58,200	-55%	
PTTPE	1,200					103,200	-58,056	-36%	
PTTGC	4,557					322,408	29,210	10%	
SPF	10,000					229,000	129,000	129%	

At the bottom right of the table, there are buttons for 'Excel' and 'Print'. Below the table, there are tabs for 'Deal Sum', 'Deal', and 'Order', and a 'Watch' section with a table of stocks:

Stock	Last	Chg	%Chg
SCC	504.00	4.00	-0.40%
MODERN	4.80	0.02	0.42%
SCCC	316.00	0.00	-0.63%
SPCG	20.60	0.00	0.49%
PTTPE	56.50	0.00	-0.14%

ตัวอย่างการกรอกข้อมูล(KYC/CDD)ภาษาอังกฤษทาง <https://trading.utrade.co.th/Suitability/PersonalReview>

Customer Code: \_\_\_\_\_

MR. \_\_\_\_\_

Date: 26/07/2017

สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

Terms and Conditions

1. Client agrees to provide information to securities company to conduct Suitability Assessment Client also acknowledges that this questionnaire is used for the benefit of his/her investment risk awareness.
2. Client's investment risk level is assessed from information clarified by himself/herself. However, this does not represent that the securities company shall accept the accuracy, completeness or liability of such information provided by client and the assessment result.
3. After securities company finishes the client's investment risk level assessment (Suitability Assessment) and informs the assessment result to him/her, the securities company shall assume that client has already realized his investment risk assessment result (which is evaluated from information provided by client) at a certain level.
4. Client should study relevant investment information, investment and risk warning as well as requests for investment advice from marketing officer who can provide investment recommendation to client carefully. In addition, client should thoroughly study his/her investment risk assessment result in order to support his decision making to invest in securities, futures, financial instrument or other types of investment suitable to client. Information relevant to investment or other financial instruments received from securities company's representatives (if any) is only a partial factor to assist in decision making on investment by client.
5. Decision making on investment depends on client's own decision which shall not bind with investment assessment result and may not follow investment risk level assessment under this assessment. Client also agrees to bear risk arising from investment. In case that client decides to invest in higher risk level than the investment risk level assessment, the securities company hereby agrees to assume that client agrees to bear all risk arising from such investment himself/herself. Besides, client accepts that his/her investment may not be in accordance with the assessment result, not in line with his suitability assessment and may change from the assessment result.
6. Securities company, management officer, employee, and company's officer shall not take any liability, obligation or be in charge of any damages arising from the investment by client.
7. The securities company reserves its right to amend, edit or change suitability test form in order to assess client's investment risk level and any relevant information without prior notice.

Suitability Assessment, any related action and information are applied only to the investors in Thailand only.

Client has to read and understand the above warning, relevant information and agrees to abide by such warning and relevant obligation.

Submit

## Personal Review

MR

Date: 26/07/2017

Personal2

Investment

KYC

Suitability

### Occupation

Occupation Code PERSON-OWNERSHIP/COMMERCE

KYC Occupation Code PERSON-OWNERSHIP/COMMERCE

Business Type Other

Specify gas

Detail Occupation gas container

Company Name Kitprunggas limited partnership

Position owner business

Income per month(Bath) 0-30,000

Employee duration 10 year

Political Position None

Next

## Personal Review

MR

Date: 26/07/2017

Personal2

Investment

KYC

Suitability

### Ongoing KYC & CDD Checklist - Individual Client

#### Investment Purpose

Long Term  Middle Term  Purpose Term  Other

#### Investment Knowledge

Very good  Good  Medium  Little  None

#### Investment Experience

None  Experience 5 years

#### Property Value(Saving property etc.)

Less than 1 M  1-5 M  5-20 M  20-50 M  More than 50 M

#### Sources of Investment

Own Business

#### Form Country

THAILAND

Next



**UOBKayHian**

Language:

TH

EN

Customer Code:

MR. [REDACTED]

Date: 30/08/2017

Personal2  Investment  KYC  Suitability

Beneficial owner(if any)

- Owner  
 Other

Controlling persons(if any)

- Yes  
 No

Penalized from Money Laundering for ther last 3 years

- Yes  
 No

Authorized persons(if any)

- Yes  
 No

Next

## Personal Review

 Personal2     Investment     KYC     Suitability

**แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน(Suitability Test)**
**Question 1-10 is used to assess how suitable you are for investment**
**1. Age**

- Over 55 years     45 - 55 years     35 - 44 years     Below 35 years

**2. What is your financial burdens; such as home loan, car loan, personal and family living expenses in proportion to income?**

- More than 75% of your all income     Between 50-75% of your all income  
 Between 25-50% of your all income     Less than 25% of your all income

**3. What is your current financial status?**

- |   |  |
|---|--|
| <input type="radio"/> Assets less than debt | <input checked="" type="radio"/> Assets equal debt   |
| <input type="radio"/> Assets more than debt | <input type="radio"/> Certain that there is sufficient fund for both retirement and investment |

**4. Which type of the followings investment you have acknowledged of or invested before  
(You can choose more than 1 answer)**

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Bank deposit                              | <input type="checkbox"/> Government bond or Government Mutual Fund                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> Debenture or Fixed Income Fund | <input checked="" type="checkbox"/> Common stock, Equity Fund, or other risky asset |

**5. How long would you like to commit to your investment?**

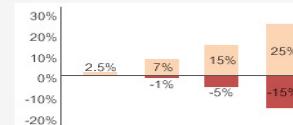
- Less than a year     Between 1-3 years     Between 3-5 years     More than 5 years

**6. What is your investment objective?**

- Principle protected, low but regular return is acceptable  
 Risk losing little principle but receive regular return  
 Risk losing some principle but achieve higher return  
 Risk losing principle but in long term achieve highest return

**7. From the figure below, which of the followings would you choose?**

- no. 1 receive 2.5% return without risking principle  
 no. 2 receive 7% return but risk losing 1% of principle  
 no. 3 receive 15% return but risk losing 5% of principle  
 no. 4 receive 25% return but risk losing 15% of principle


**8. Would you be willing to invest in high risk but high return asset?**

- Anxious for loss     Uncomfortable but unstandable  
 Understand and willing to accept certain level of risk     Comfortable with risk and expect higher return

**9. What amount of loss on your investment that is unacceptable for you at a time?**

- 5% or lower     More than 5%-10%  
 More than 10%-20%     More than 20%

**10. How would you react if the value of your investment has reduced from 100,000 to 85,000 Baht?**

- Panic and divest  
 Concerned and shift partial investment to lower risk asset  
 Hold and wait for rebound  
 Confident in long-term investment and increase portfolio

**Question 11-12 is used as additional information for considering and providing the advice**
**Only apply with derivatives and structure notes investment**

11. Investment in derivatives, if your investment is successful, you will get considerably high return. you may lose all initial fund and invest additional  
 Not acceptable     Slightly acceptable     Acceptable

**Only apply with foreign investment**

12. Apart from the risk of investment that you are able to accept, would you be able to accept exchange rate risk?  
 Not acceptable     Slightly acceptable     Acceptable

แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน(Suitability Test)

Customer Code: \_\_\_\_\_

MR: \_\_\_\_\_

Date: 26/07/2017

สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

### Suitability Test Result

Total Scores

28

Type of Investors

Medium-to-moderate-high-risk

#### Basic Asset Allocation

Total Scores	Level	Type of Investors
Below 15	1	Low-risk
15-21	2	Medium-to-moderate-low-risk
22-29	3	Medium-to-moderate-high-risk
30-36	4	High-risk
Over 37	5	Very-high-risk

#### Asset Allocation

Type of Investors	Deposit and Short Treasury Bond	Treasury Bond with Debenture a Maturity of More a Year bond	Corporate Bond	Equity Instrument	Alternative Investment*
Low-risk		> 60%	< 20%	< 10%	< 5%
Medium-to-moderate-low-risk	< 20%	< 70%		< 20%	< 10%
Medium-to-moderate-high-risk	< 10%	< 60%		< 30%	< 10%
High-risk	< 10%	< 40%		< 40%	< 20%
Very-high-risk	< 5%	< 30%		> 60%	< 30%

\*Including goods as well as Derivatives Trading Agreement

Re-Test

Submit Score

UOBKayHian <

MARKET SUMMARY

My Portfolio

STREAMING

eFin Trade+

TECHNICAL FUNCTION

eFin StockPickUp

ASPERN GRAPHICS

Customer Info

Market View

Deposit/Withdrawal

News & Research

Account

Logout

LINE® ADD FRIENDS

Portfolio

Cash Summary

Success

KYC/CDD and Suitability Test online successfully.

Close

1,070,976 200,372 23.02% 0

Stock	On Hand	Sellable	Avg Price	Mkt Price	Cost	Value	Gain/Loss	%	Realized
ASK	5,000	5,000	20.55	21.20	102,750	106,000	3,250	3%	
BCP	5,000	5,000	16.14	34.50	80,700	172,500	91,800	114%	
BCPG	250	250	10.00	15.40	2,500	3,850	1,350	54%	
GLOW	1,000					79,500	55,500	231%	
MODERN	10,000					48,600	-57,600	-54%	
PITTEP	1,200					104,700	-56,556	-35%	
PTTGC	4,557					325,826	32,628	11%	
SPF	10,000					230,000	130,000	130%	

Deal Sum Deal Order

Watch

Stock	Last	Chg	%Chg
SCC	506.00	0.00	0.00%
MODERN	4.86	0.08	1.67%
SCCC	314.00	-4.00	-1.26%
SPCG	20.50	-0.20	-0.97%
ROBINS	56.00	-0.25	-0.44%
GPSC	39.50	-0.50	-1.25%
SPF	23.00	0.00	0.00%
IMPACT	14.10	0.00	0.00%
CPNRF	18.70	0.00	0.00%

No data available in table

## แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน(Suitability Test)

Customer Code MR 

Date: 27/07/2017

สำหรับลูกค้าประจำบุคคลรวมๆ

เงื่อนไขและข้อดกลง

- ลูกค้ายอมให้ข้อมูลแก่บริษัทเพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Suitability Test ของลูกค้าและลูกคารับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง
- จะดังความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่บริษัทฯ เท่านั้น ทั้งนี้มิได้เป็นการแสดงว่าบริษัทฯ ยินยอมถึงความเสี่ยงที่ลูกค้าได้แจ้งและผลการประเมินลังก์ล่าง
- ผู้ระบุชื่อบริษัทฯ ทำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าและได้แจ้งให้ลูกคารับทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ถือว่าลูกคารับทราบผลการประเมินของตนเอง (ซึ่งประมาณผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับบริษัทฯ) และลูกคารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว
- ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้งค่าเดือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และตรวจสอบค่าແเนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถทำให้ค่าແเนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในลักษณะที่พร้อมรับความเสี่ยงที่สูงกว่า ทั้งนี้ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัทฯ(ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- การลงทุนใดๆ ขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของลูกค้าเองซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้าและอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับความแบบประเมินนี้รวมทั้งลูกค้ายอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่า ระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลประเมิน ถือว่าลูกค้าตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั้นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการต่าเบินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- บริษัทฯ ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่การตลาด รวมทั้งพนักงานของบริษัทฯ ไม่มีความรับผิดชอบหรือหน้าที่ต่อความเสี่ยหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
- บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด

แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมิไว้เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุน ในประเทศไทยเท่านั้น

 ข้อพเจ้าได้อ่านค่าเดือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้วและข้อพเจ้าได้เข้าใจและตกลงตามค่าเดือนและข้อดกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว



Language: TH EN

Customer Code: MR. 

Date: 27/07/2017

## Personal Review

 Personal2     Investment     KYC     Suitability

## Occupation

รหัสอาชีพ บุคคล-เจ้าของกิจการ/วิชาชีพอิสระ 

รหัสอาชีพสำหรับ KYC บุคคล-เจ้าของกิจการ/วิชาชีพอิสระ

ประเภทธุรกิจ อื่นๆ โปรดระบุ 

ระบุ ขายส่งด้วยตนเองผ้า

รายละเอียดอาชีพ ขายส่งด้วยตนเองผ้า

ชื่อบริษัท หจก.ก.ເຊີນຍິສ

ตำแหน่ง เจ้าของกิจการ รายได้ประจำต่อเดือน(บาท) 60,001-100,000 อายุงาน 30 ปี ตำแหน่งทางการ ไม่มี   
เมือง ต่อไป

Language: TH EN

Customer Code: MR. 

Date: 27/07/2017

## Personal Review

 Personal2     Investment     KYC     Suitability

## Ongoing KYC &amp; CDD Checklist - อุปกรณ์บุคคลธรรมด้า

## วัดกุประสงค์ในการลงทุน

 ระยะยาว     ระยะกลาง     ระยะสั้น     อื่นๆ 

## พื้นฐานความรู้ความเข้าใจในการลงทุน

 ต่ำมาก     ตี     ปานกลาง     น้อย     ไม่มี

## ประสบการณ์ในการลงทุน

 ไม่เคย     เคยลงทุนมาแล้ว 10 ปี

## มูลค่าสินทรัพย์(เงินฝาก นลักทรัพย์ฯลฯ)

 < 1 ล้านบาท     1-5 ล้านบาท     5-20 ล้านบาท     20-50 ล้านบาท     > 50 ล้านบาท

## แหล่งที่มาของเงินที่นำมาลงทุน

 ธุรกิจส่วนตัว 

## จากประเทศ

 ประเทศไทย  ต่อไป



UOBKayHian

Language:

TH

EN

Customer Code:

MR

Date: 30/08/2017

บุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุรกรรมในหอดสุดท้าย

- เจ้าของบัญชี
- บุคคลอื่น

บุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในหอดสุดท้าย

- ไม่มี
- ไม่มี

ประวัติการกระทำการด้อยหมายฟอกเงินในช่วง 3 ปี ที่ผ่านมา

- ไม่มี
- ไม่มี

ผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทน

- ไม่มี
- ไม่มี

✓ ตกลง

## Personal Review

 Personal2     Investment     KYC     Suitability

**แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน(Suitability Test)**
**ค่าถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความสามารถของผู้ลงทุน**
**1. อายุบ้านห้ามลงทุน**

- มากกว่า 55 ปี     45 - 55 ปี     35 - 44 ปี     น้อยกว่า 35 ปี

**2. อายุบ้านห้ามลงทุนมีภาระทางการเงินและคาดว่าใช้จ่ายประจำ เกิน ค่าฝันบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเชยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าๆ กัน**

- มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด     ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด     น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

**3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร**

- มีทรัพย์สินไม่ยกเว้นที่ดิน  
 มีทรัพย์สินเท่ากับหรือมากกว่าที่ดิน  
 มีทรัพย์สินมากกว่าที่ดิน  
 มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอย่างแล้ว

**4. ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินก่อนใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)**

- เรียนฟังรายการ     พัฒนาบัญชี หรือกองทุนรวมที่บัดรัฐบาล  
 หุ้นไทย หรือกองทุนตราสารหนี้     หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือลิฟท์หุ้ยอื่นที่มีความเสี่ยงสูง

**5. ระยะเวลาที่ห้ามคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้**

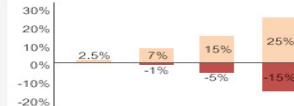
- ไม่เกิน 1 ปี     1 ถึง 3 ปี     3 ถึง 5 ปี     มากกว่า 5 ปี

**6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน ดัง**

- เน้นเงินที่ต้องการลงทุนให้ได้รับผลตอบแทนที่สูงตามสมควรแต่ต้องได้รับความเสี่ยงต่ำๆ  
 เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงตามที่คาดหวังแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนได้มาก  
 เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงมากแต่ความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนได้มากที่สุด  
 เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนใหญ่ๆ

**7. เมื่อพิจารณากราฟแสดงธุรกิจอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นต่อไปนี้ ท่านเดิมใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดที่สุด**

- กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย  
 กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%  
 กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%  
 กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%


**8. ถ้าห้ามเดิมพันในทรัพย์สินที่ไม่โอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเห็นแก้ตัว จะหันมาลงทุนอย่างไร**

- หันมาลงทุนกับหุ้นไทย  
 เช้าไว้และรับความเสี่ยงที่ได้ในระดับนี้เอง  
 ไม่หันมาลงทุนกับหุ้นไทย แต่หันมาลงทุนในหุ้นต่างประเทศที่คาดหวังว่าจะได้รับสูงขึ้น

**9. ห้ามขายหุ้นกิจการ/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของห้ามมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด**

- 5% หรือน้อยกว่า  
 มากกว่า 10%-20%

**10. หากปีที่แล้วห้ามลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ห้ามพนันว่ามูลค่าเงินลงทุนคงคล่องเหลือ 85,000 บาท ห้ามจะห้ามอย่างไร**

- ตกลง และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทั้งหมด  
 หันมาลงทุนกับหุ้นไทยที่เสี่ยงน้อยลง  
 ลดลงก็ต้องไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวลงมา  
 หันมาลงทุนกับหุ้นต่างประเทศที่คาดหวังว่าจะได้รับสูงขึ้น

**ค่าถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ**
**ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และหุ้นกู้อสังหาริมทรัพย์โดยตรงเท่านั้น**
**11. หากการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และหุ้นกู้อสังหาริมทรัพย์มีประสบความสำเร็จ ห้ามจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ห้ามอาจจะสูญเสียลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินซื้อขายเพิ่มบ้างส่วน ห้ามยอมรับได้เพียงได้**

- ไม่ได้     ได้มาก     ได้

**ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ**
**12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ห้ามสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงได้**

- ไม่ได้     ได้มาก     ได้

✓ ตกลง

แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน(Suitability Test)

Customer Code: 

MR: 

Date: 27/07/2017

ส่าหรืบลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

### ผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน

**คะแนน**
**29**
**ประเภทนักลงทุน**
**เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง**

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

ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)					
ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้กู้รัฐ ที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
เสี่ยงต่ำ	> 60%		< 20%	< 10%	< 5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	< 20%	< 70%	< 20%	< 10%	
<b>เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง</b>	<b>&lt; 10%</b>	<b>&lt; 60%</b>	<b>&lt; 30%</b>	<b>&lt; 10%</b>	
เสี่ยงสูง	< 10%	< 40%	< 40%	< 20%	
เสี่ยงสูงมาก	< 5%	< 30%	> 60%	< 30%	

\*รวมถึง สินค้าโภคภณฑ์สัญญาชื่อหมายลวงหน้า

[ทำแบบทดสอบใหม่](#)
[บันทึกผลการทดสอบ](#)

UOBKayHian

MARKET SUMMARY

My Portfolio

TRADING PROGRAM

Streaming

eFin Trade+

TECHNICAL FUNCTION

eFin StockPickUp

ASPEN GRAPHICS

ข้อมูลนักลงทุน

ข้อมูลตลาด

ฝาก/ถอน

ข่าวและนวัตกรรม

ลงตัวนักลงทุน

ตอบกระทู้

LINE® ADD FRIENDS

Portfolio

Cash Summary

Excel Print

Stock	On Hand	Sellable	Avg Price	Mkt Price	Cost	Value	Gain/Loss	%	Realized
BTS	2,321	2,321	0.00	8.65	0	20,077	20,077	0%	0%
BTS-W3	773	773	0.00	0.39	0	301	301	0%	0%

Success

KYC/CDD and Suitability Test online successfully.

Close

Deal Sum Deal Order

Excel Print

Stock	B/S	Volume	Price	Amount	Fee	VAT	Net

Watch

Stock	Last	Chg	% Chg

## แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน(Suitability Test)

Customer Code: \_\_\_\_\_

MR \_\_\_\_\_

Date: 27/07/2017

สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

Terms and Conditions

1. Client agrees to provide information to securities company to conduct Suitability Assessment Client also acknowledges that this questionnaire is used for the benefit of his/her investment risk awareness.
2. Client's investment risk level is assessed from information clarified by himself/herself. However, this does not represent that the securities company shall accept the accuracy, completeness or liability of such information provided by client and the assessment result.
3. After securities company finishes the client's investment risk level assessment (Suitability Assessment) and informs the assessment result to him/her, the securities company shall assume that client has already realized his investment risk assessment result (which is evaluated from information provided by client) at a certain level.
4. Client should study relevant investment information, investment and risk warning as well as requests for investment advice from marketing officer who can provide investment recommendation to client carefully. In addition, client should thoroughly study his/her investment risk assessment result in order to support his decision making to invest in securities, futures, financial instrument or other types of investment suitable to client. Information relevant to investment or other financial instruments received from securities company's representatives (if any) is only a partial factor to assist in decision making on investment by client.
5. Decision making on investment depends on client's own decision which shall not bind with investment assessment result and may not follow investment risk level assessment under this assessment. Client also agrees to bear risk arising from investment. In case that client decides to invest in higher risk level than the investment risk level assessment, the securities company hereby agrees to assume that client agrees to bear all risk arising from such investment himself/herself. Besides, client accepts that his/her investment may not be in accordance with the assessment result, not in line with his suitability assessment and may change from the assessment result.
6. Securities company, management officer, employee, and company's officer shall not take any liability, obligation or be in charge of any damages arising from the investment by client.
7. The securities company reserves its right to amend, edit or change suitability test form in order to assess client's investment risk level and any relevant information without prior notice.

Suitability Assessment, any related action and information are applied only to the investors in Thailand only.

 Client has to read and understand the above warning, relevant information and agrees to abide by such warning and relevant obligation.**Submit**



Language: TH EN

Customer Code: 

MR

Date: 27/07/2017

## Personal Review

 Personal  Investment  KYC  Suitability

## Occupation

Occupation Code PERSON-OWNERSHIP/COMMERCE 

KYC Occupation Code PERSON-OWNERSHIP/COMMERCE

Business Type Other 

Specify Wholesale of yarn and fabrics

Detail Occupation Wholesale of yarn and fabrics

Company Name K.HEAP HONG LIMITED PARTNERSHIP

Position owner business Income per month(Bath) 60,001-100,000 Employee duration 30 year Political Position None  Next

Language: TH EN

Customer Code: 

Date: 27/07/2017

## Personal Review

 Personal  Investment  KYC  Suitability

## Ongoing KYC &amp; CDD Checklist - Individual Client

## Investment Purpose

 Long Term  Middle Term  Purpose Term  Other 

## Investment Knowledge

 Very good  Good  Medium  Little  None

## Investment Experience

 None  Experience  years

## Property Value(Saving property etc.)

 Less than 1 M  1-5 M  5-20 M  20-50 M  More than 50 M

## Sources of Investment

## Form Country

 Next



Language: TH EN

Customer Code:

MR:

Date: 30/08/2017

Personal2  Investment  KYC  Suitability

Beneficial owner(if any)

- Owner  
 Other

Controlling persons(if any)

- Yes  
 No

Penalized from Money Laundering for ther last 3 years

- Yes  
 No

Authorized persons(if any)

- Yes  
 No

✓ Next

## Personal Review

 Personal2     Investment     KYC     Suitability

**แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน(Suitability Test)**
**Question 1-10 is used to assess how suitable you are for investment**
**1. Age**

- Over 55 years     45 - 55 years     35 - 44 years     Below 35 years

**2. What is your financial burdens; such as home loan, car loan, personal and family living expenses in proportion to income?**

- More than 75% of your all income     Between 50-75% of your all income     Less than 25% of your all income

**3. What is your current financial status?**

- Assets less than debt     Assets equal debt  
 Assets more than debt     Certain that there is sufficient fund for both retirement and investment

**4. Which type of the followings investment you have acknowledged of or invested before  
(You can choose more than 1 answer)**

- Bank deposit     Government bond or Government Mutual Fund  
 Debenture or Fixed Income Fund     Common stock, Equity Fund, or other risky asset

**5. How long would you like to commit to your investment?**

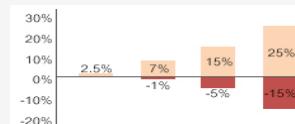
- Less than a year     Between 1-3 years     Between 3-5 years     More than 5 years

**6. What is your investment objective?**

- Principle protected, low but regular return is acceptable  
 Risk losing little principle but receive regular return  
 Risk losing some principle but achieve higher return  
 Risk losing principle but in long term achieve highest return

**7. From the figure below, which of the followings would you choose?**

- no. 1 receive 2.5% return without risking principle  
 no. 2 receive 7% return but risk losing 1% of principle  
 no. 3 receive 15% return but risk losing 5% of principle  
 no. 4 receive 25% return but risk losing 15% of principle


**8. Would you be willing to invest in high risk but high return asset?**

- Anxious for loss     Uncomfortable but unstandable  
 Understand and willing to accept certain level of risk     Comfortable with risk and expect higher return

**9. What amount of loss on your investment that is unacceptable for you at a time?**

- 5% or lower     More than 5%-10%  
 More than 10%-20%     More than 20%

**10. How would you react if the value of your investment has reduced from 100,000 to 85,000 Baht?**

- Panic and divest  
 Concerned and shift partial investment to lower risk asset  
 Hold and wait for rebound  
 Confident in long-term investment and increase portfolio

**Question 11-12 is used as additional information for considering and providing the advice**
**Only apply with derivatives and structure notes investment**

11. Investment in derivatives, if your investment is successful, you will get considerably high return, you may lose all initial fund and invest additional  
 Not acceptable     Slightly acceptable     Acceptable

**Only apply with foreign investment**

12. Apart from the risk of investment that you are able to accept, would you be able to accept exchange rate risk?  
 Not acceptable     Slightly acceptable     Acceptable

Next

แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน(Suitability Test)

Customer Code: 

MR. 

Date: 27/07/2017

สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

### Suitability Test Result

Total Scores

29

Type of Investors

Medium-to-moderate-high-risk

Basic Asset Allocation				
Total Scores	Level	Type of Investors		
Below 15	1	Low-risk		
15-21	2	Medium-to-moderate-low-risk		
22-29	3	Medium-to-moderate-high-risk		
30-36	4	High-risk		
Over 37	5	Very-high-risk		

Type of Investors	Asset Allocation				
	Deposit and Short Treasury Bond	Treasury Bond with Debenture a Maturity of More a Year bond	Corporate Bond	Equity Instrument	Alternative Investment*
Low-risk		> 60%	< 20%	< 10%	< 5%
Medium-to-moderate-low-risk	< 20%	< 70%	< 20%	< 10%	
Medium-to-moderate-high-risk	< 10%	< 60%	< 30%	< 10%	
High-risk	< 10%	< 40%	< 40%	< 20%	
Very-high-risk	< 5%	< 30%	> 60%	< 30%	

The screenshot shows the UOB KayHian trading interface. On the left, there's a sidebar with various links like My Portfolio, Streaming, efin Trade+, Stock PickUp, and Aspen Graphics. The main area is titled 'Portfolio' and shows a table of held stocks. A prominent 'Success' message box is displayed in the center, stating: 'KYC/CDD and Suitability Test online successfully.' Below the message, there are buttons for 'Close' and 'Excel'. At the bottom of the screen, there's a message: 'No data available in table'.