

แบบประเมิน Suitability Testของผู้ลงทุน บริษัทหลักทรัพย์ คิงส์ฟোর্ด จำกัด (มหาชน)

เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ ในการส่งเสริมให้ผู้ลงทุน (ลูกค้า) ของบริษัทหลักทรัพย์ได้ทำ Suitability test เพื่อประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยง อันจะนำไปสู่การตัดสินใจลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง ตลอดจนเพื่อให้ผู้แนะนำการลงทุนนำข้อมูลไปประกอบการให้คำแนะนำผู้ลงทุน ดังนั้น บริษัทฯ จึงใคร่ขอความร่วมมือจากท่านในการทำแบบประเมินฉบับนี้ให้ครบทุกข้อและตรงตามความเป็นจริง

วันที่

ชื่อ - นามสกุล เลขที่บัญชี (สำหรับเจ้าหน้าที่)

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน

1. ปัจจุบันท่านอายุ

ก) มากกว่า 55 ปี	ข) 45 – 55 ปี
ค) 35 – 44 ปี	ง) น้อยกว่า 35 ปี
2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด

ก) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด	ข) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
ค) ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด	ง) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

ก) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน	ข) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
ค) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน	ง) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

ก) เงินฝากธนาคาร	ข) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
ค) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้	ง) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

ก) ไม่เกิน 1 ปี	ข) 1 ถึง 3 ปี
ค) 3 ถึง 5 ปี	ง) มากกว่า 5 ปี
6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่านคือ

ก) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้	ข) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
ค) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น	ง) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
7. เมื่อพิจารณาสรุปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด

กลุ่มการลงทุน	ผลตอบแทนที่คาดหวัง (%)	ขาดทุนที่คาดการณ์ (%)
1	2.5%	-1%
2	7%	-5%
3	15%	-15%
4	25%	-15%

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%
8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นท่านจะรู้สึกอย่างไร

ก) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน	ข) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
ค) เข้าใจและยอมรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง	ง) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
9. ท่านรู้สึกกังวลหรือไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

ก) 5% หรือน้อยกว่า	ข) มากกว่า 5% - 10%
ค) มากกว่า 10% - 20%	ง) มากกว่า 20% ขึ้นไป
10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000บาท ท่านจะทำอย่างไร

ก) ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง	ข) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
ค) ออดทนถือต่อไป และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา	ง) ยืนยันใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11 – 12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์โดยตรงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

ก) ไม่ได้	ข) ได้บ้าง	ค) ได้
-----------	------------	--------

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

ก) ไม่ได้	ข) ได้บ้าง	ค) ได้
-----------	------------	--------

คะแนนรวมของท่านคือ

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ก) = 1 คะแนน

๒) = 2 คะแนน

ค) = 3 คะแนน

๖) = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

โดยรวมคะแนน ข้อ 1-10

สำหรับข้อ 11-12 ไม่นำมาคิดคะแนน

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทน้ำหนักทุน
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ
15 – 21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22 – 29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
30 – 36	4	เสี่ยงสูง
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก/เสี่ยงสูงมากอย่างมีนัยสำคัญ

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
เสียงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
เสียงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
เสียงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
เสียงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%
เสียงสูงมาก/เสียงสูงมากอย่างมีนัยสำคัญ	<5%	<30%		>60%	<30%

* รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์ สับปะรดซื้อขายล่วงหน้า

ข้อตกลงและเงื่อนไข

- ผู้ลงทุนยินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Suitability ของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนรับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้ เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตน
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ลงทุน ประเมินจากข้อมูลที่ผู้ลงทุนแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เท่านั้น ทั้งนี้มิได้เป็นการแสดงว่าบริษัทฯ ยอมรับถึงความถูกต้องที่แท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของผู้ลงทุนที่ผู้ลงทุนได้แจ้งและผลการประเมินดังกล่าว
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ทำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ลงทุน และได้แจ้งให้ผู้ลงทุนทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ลงทุน ถือว่าผู้ลงทุนรับทราบผลประเมินของตนเอง (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ผู้ลงทุนให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ) และผู้ลงทุนรับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้งคำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำในการลงทุนแก่ผู้ลงทุนได้) ให้ครอบคลุมถึงด้านความรู้กับการศึกษาผลประเมินความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่นๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุน หรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัทฯ (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนของผู้ลงทุนเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของผู้ลงทุนเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของผู้ลงทุน และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ รวมทั้ง ผู้ลงทุนยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั้นเอง ผู้ลงทุนยอมรับว่าการดำเนินการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมิน และอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- บริษัทฯ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไม่มีความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของผู้ลงทุน
- แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมิใช่เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งผู้ลงทุนได้อ่านคำเตือนข้างต้น และข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้วและผู้ลงทุนได้เข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ลงชื่อ.....ผู้ลงท่น

ลงชื่อ.....ผู้แนะนำการลงทุน

(

)

(