

แบบประเมิน Suitability Testของผู้ลงทุน บริษัทหลักทรัพย์ ดิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน)

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

วันที่

ชื่อ - นามสกุล เลขที่บัญชี (สำหรับเจ้าหน้าที่)

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน

- ปัจจุบันท่านอายุ

ก) มากกว่า 60 ปี	ข) 45 – 59 ปี
ค) 35 – 44 ปี	ง) น้อยกว่า 35 ปี
- 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
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

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

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

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

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

<table border="1" style="margin-top: 5px;"> <caption>ข้อมูลจากกราฟแสดงตัวอย่างผลตอบแทน</caption> <thead> <tr> <th>กลุ่มการลงทุน</th> <th>ผลตอบแทน (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>2.5%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>-1%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>-15%</td> </tr> </tbody> </table>	กลุ่มการลงทุน	ผลตอบแทน (%)	1	2.5%	2	-1%	3	15%	4	-15%	<table border="0"> <tr> <td style="width:50%">ก) กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย</td> <td style="width:50%">ข) กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%</td> </tr> <tr> <td>ค) กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%</td> <td>ง) กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%</td> </tr> </table>	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%
กลุ่มการลงทุน	ผลตอบแทน (%)														
1	2.5%														
2	-1%														
3	15%														
4	-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%														
- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกันท่านจะรู้สึกอย่างไร

ก) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน	ข) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
ค) เข้าใจและยอมรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง	ง) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านรู้สึกกังวลรับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

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

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

คำถามข้อ 11 – 12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์โดยตรงเท่านั้น

- หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

ก) ไม่ได้	ข) ได้
-----------	--------

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

- นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

ก) ไม่ได้	ข) ได้
-----------	--------

คะแนนรวมของท่านคือ

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

- ก) = 1 คะแนน
 - ข) = 2 คะแนน
 - ค) = 3 คะแนน
 - ง) = 4 คะแนน
- สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด
โดยรวมคะแนน ข้อ 1-10
สำหรับข้อ 11-12 ไม่นำมาคิดคะแนน

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/เสี่ยงสูงมากอย่างมีนัยสำคัญ

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

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

* รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ข้อตกลงและเงื่อนไข

- ผู้ลงทุนยินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Suitability ของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนรับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้ เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่ได้รับของตน
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ลงทุน ประเมินจากข้อมูลที่ผู้ลงทุนแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เท่านั้น ทั้งนี้ได้มีการแสดงว่าบริษัทฯ ยอมรับถึงความถูกต้องที่แท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของผู้ลงทุนที่ผู้ลงทุนได้แจ้งและผลการประเมินดังกล่าว
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ทำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ลงทุน และได้แจ้งให้ผู้ลงทุนทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ลงทุน ถือว่าผู้ลงทุนรับทราบผลประเมินของตนเอง (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ผู้ลงทุนให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ) และผู้ลงทุนรับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้งคำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำในการลงทุนแก่ผู้ลงทุนได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลประเมินความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่นๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุน หรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัทฯ (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนของผู้ลงทุนเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของผู้ลงทุนเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของผู้ลงทุน และอาจมีได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ รวมทั้ง ผู้ลงทุนยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั้นเอง ผู้ลงทุนยอมรับว่าการดำเนินการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมิน และอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงได้จากผลการประเมินได้
- บริษัทฯ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไม่มีความรับผิด ภาระหน้าที่ต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของผู้ลงทุน
- แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีไว้เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งผู้ลงทุนได้อ่านคำเตือนข้างต้น และข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้วและผู้ลงทุนได้เข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ลงชื่อ.....ผู้ลงทุน

ลงชื่อ.....ผู้แนะนำการลงทุน

(

)

(

)