



Bangkok Bank

ธนาคารกรุงเทพ

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test/Risk Profile)

(บุคคลธรรมดา)

ชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน

เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน

โทรศัพท์มือถือ

E-mail

เอกสารแสดงตน :

 บัตรประจำตัวประชาชน

 หนังสือเดินทาง เลขที่

 อื่น ๆ (โปรดระบุ)

เลขที่

โปรดตอบคำถามให้ครบทุกข้อ ให้ข้อมูลตามความเป็นจริง และเป็นปัจจุบัน โดยผลจากการตอบคำถามในแบบประเมินนี้จะถูกนำไปใช้ประกอบการพิจารณาให้คำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

- ปัจจุบันท่านอายุ
 - ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
 - 45 - 59 ปี
 - 35 - 44 ปี
 - น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด
 - มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 - มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - เงินฝากธนาคาร
 - พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือทรัพย์สินอื่นที่มีความเสี่ยงสูง

5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

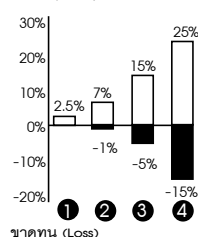
- ไม่เกิน 1 ปี
- ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี
- ตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี
- มากกว่า 5 ปี

6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ

- เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
- เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
- เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
- เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด

กำไร (Profit)



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

- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 - กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 - 5% หรือน้อยกว่า
 - มากกว่า 5% - 10%
 - มากกว่า 10% - 20%
 - มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
 - ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เลือกทิ้ง
 - กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน) ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

ไม่ได้ ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

ไม่ได้ ได้

ผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน ตกลงให้อาสากรณำข้อมูลที่ได้แก่ธนาคารตามแบบประเมินนี้ไปประมวลผล และใช้ประกอบการให้คำแนะนำ และให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนหรือซื้อขายหลักทรัพย์ที่ธนาคารเห็นว่าเหมาะสมกับผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน ตลอดจนการดูแลและติดตามการลงทุนหรือซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน ตามผลประเมินความเหมาะสมในการลงทุนตามแบบประเมินนี้

ลงชื่อ

ผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน

วันที่

สำหรับเจ้าหน้าที่ธนาคาร

โปรดคัดสำเนาคะแนนและประเมินผลตามคำแนะนำนำด้านหลังแบบประเมินนี้

ลงชื่อ

เจ้าหน้าที่ผู้บันทึกรายการ

ลงชื่อ

เจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจ

ลงชื่อ

ผู้แนะนำการลงทุน

รหัสผู้แนะนำการลงทุน

การรับความเสี่ยง :

- การลงทุนในอนุพันธ์ และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

 ไม่ได้ ได้

- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

 ไม่ได้ ได้

ผลการประเมิน

คะแนน



Bangkok Bank

ธนาคารกรุงเทพ

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test/Risk Profile)

(บุคคลธรรมดา)

ชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน

เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน

โทรศัพท์มือถือ

E-mail

เอกสารแสดงตน :

 บัตรประจำตัวประชาชน

 หนังสือเดินทาง เลขที่

 อื่น ๆ (โปรดระบุ)

เลขที่

โปรดตอบคำถามให้ครบทุกข้อ ให้ข้อมูลตามความเป็นจริง และเป็นปัจจุบัน โดยผลจากการตอบคำถามในแบบประเมินนี้จะถูกนำไปใช้ประกอบการพิจารณาให้คำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

- ปัจจุบันท่านอายุ
 - ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
 - 45 - 59 ปี
 - 35 - 44 ปี
 - น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด
 - มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 - มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - เงินฝากธนาคาร
 - พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือทรัพย์สินอื่นที่มีความเสี่ยงสูง

5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

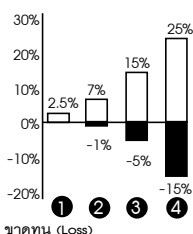
- ไม่เกิน 1 ปี
- ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี
- ตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี
- มากกว่า 5 ปี

6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ

- เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
- เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
- เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
- เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด

กำไร (Profit)



ขาดทุน (Loss)

- 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. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

- กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
- ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
- เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
- ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

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

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

- ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เลือกทิ้ง
- กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
- อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
- ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน) ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

 ไม่ได้ ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

 ไม่ได้ ได้

ผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน ตกลงให้อาสากรณำข้อมูลที่ใช้แก่ธนาคารตามแบบประเมินนี้ไปประมวลผล และใช้ประกอบการให้คำแนะนำ และให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนหรือซื้อขายหลักทรัพย์ที่ธนาคารเห็นว่าเหมาะสมกับผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน ตลอดจนการดูแลและติดตามการลงทุนหรือซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน ตามผลประเมินความเหมาะสมในการลงทุนตามแบบประเมินนี้

ลงชื่อ

ผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน

วันที่

สำหรับเจ้าหน้าที่ธนาคาร

โปรดคัดสำเนาคะแนนและประเมินผลตามคำแนะนำนำด้านหลังแบบประเมินนี้

ลงชื่อ

เจ้าหน้าที่ผู้บันทึกรายการ

ลงชื่อ

เจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจ

ลงชื่อ

ผู้แนะนำการลงทุน

รหัสผู้แนะนำการลงทุน

การรับความเสี่ยง :

- การลงทุนในอนุพันธ์ และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

 ไม่ได้ ได้

- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

 ไม่ได้ ได้

ผลการประเมิน

คะแนน

คำแนะนำในการประเมินผล

ให้คำนวณคะแนนที่ได้จากการตอบคำถามในข้อ 1-10 ตามเกณฑ์การคิดคะแนนใน "ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน" และนำคะแนนที่ได้มาเปรียบเทียบกับ "ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน" เพื่อประเมินประเภทนักลงทุน และแจ้งผลการประเมิน พร้อมทั้งให้คำแนะนำการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมตามตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน แล้วพิจารณาพร้อมกับคำตอบในข้อ 11-12 ในกรณีที่มีการลงทุนในอนุพันธ์ และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือมีการลงทุนในต่างประเทศ ตามแต่ละกรณี รวมทั้งพิจารณาข้อจำกัดอื่นๆ จากคำตอบข้อ 1-10 ในแต่ละข้อ เพื่อประกอบการให้คำแนะนำที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ประเมินได้

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

รวมคะแนนตามทีระบุใน () ของแต่ละข้อที่เลือก ในคำถามข้อ 1-10 โดย ตอบ (1) = 1 คะแนน ตอบ (2) = 2 คะแนน ตอบ (3) = 3 คะแนน
ตอบ (4) = 4 คะแนน

สำหรับคำถามข้อ 4 หากตอบมากกว่า 1 ข้อ ให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุดเพียงข้อเดียวมาคำนวณ

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทผู้ลงทุน	ระดับความเสี่ยงการลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
				เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ	ระดับ 1	> 60%		< 20%	< 10%	< 5%
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	ระดับ 1-4	< 20%	< 70%		< 20%	< 10%
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	ระดับ 1-5	< 10%	< 60%		< 30%	< 10%
30-36	4	เสี่ยงสูง	ระดับ 1-7	< 10%	< 40%		< 40%	< 20%
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก	ระดับ 1-8	< 5%	< 30%		> 60%	< 30%

* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า