



Bangkok Bank

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test/Risk Profile) (บุคคลธรรมดา)

ชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน.....

เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน.....

โทรศัพท์มือถือ.....อีเมล.....

เอกสารแสดงตน :

☐ บัตรประจำตัวประชาชน.....

☐ หนังสือเดินทาง เลขที่.....

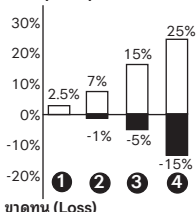
☐ อื่นๆ (โปรดระบุ).....เลขที่.....

โปรดตอบคำถามให้ครบทุกข้อ ให้ข้อมูลตามความเป็นจริง และเป็นปัจจุบัน โดยผลจากการตอบคำถามในแบบประเมินนี้จะถูกนำไปใช้ประกอบการพิจารณาให้คำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

- ปัจจุบันท่านอายุ
 - (1) ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
 - (2) 45 - 59 ปี
 - (3) 35 - 44 ปี
 - (4) น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีการทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด
 - (1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - (2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - (3) ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - (4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 - (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 - (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 - (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปบ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - (1) เงินฝากธนาคาร
 - (2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - (3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - (4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือทรัพย์สินอื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - (1) ไม่เกิน 1 ปี
 - (2) ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี
 - (3) ตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี
 - (4) มากกว่า 5 ปี
- ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ
 - (1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 - (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 - (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 - (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณาารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านสนใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด
 - (1) กลุ่มการลงทุนที่ ① มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
 - (2) กลุ่มการลงทุนที่ ② มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
 - (3) กลุ่มการลงทุนที่ ③ มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
 - (4) กลุ่มการลงทุนที่ ④ มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

กำไร (Profit)



ขาดทุน (Loss)

- ถ้าท่านเลือกการลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 - (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - (3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 - (1) 5% หรือน้อยกว่า
 - (2) มากกว่า 5% - 10%
 - (3) มากกว่า 10% - 20%
 - (4) มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะอย่างไร
 - (1) ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
 - (2) กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - (3) อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - (4) ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

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

- หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

☐ ไม่ได้ ☐ ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

- นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

☐ ไม่ได้ ☐ ได้

ผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน ตกลงให้อนาคารนำข้อมูลให้แก่นาคารตามแบบประเมินนี้ไปประมวลผล และใช้ประกอบการให้คำแนะนำ และให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนหรือซื้อขายหลักทรัพย์ที่ธนาคารเห็นว่าเหมาะสมกับผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน ตลอดจนการดูแลและติดตามการลงทุนหรือซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุนตามผลประโยชน์ความเหมาะสมในการลงทุนตามแบบประเมินนี้

ลงชื่อ.....ผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน

วันที่.....

สำหรับเจ้าหน้าที่ธนาคาร	การรับความเสี่ยง :
โปรดอ่านวันคะแนนและประเมินผลตามคำแนะนำด้านหลังแบบประเมินนี้	- การลงทุนในอนุพันธ์ และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
ลงชื่อ.....เจ้าหน้าที่ผู้บันทึกรายการ	☐ ไม่ได้ ☐ ได้
ลงชื่อ.....เจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจ	- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน
ลงชื่อ.....ผู้แนะนำการลงทุน	☐ ไม่ได้ ☐ ได้
รหัสผู้แนะนำการลงทุน.....	ผลการประเมิน.....คะแนน



Bangkok Bank

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test/Risk Profile) (บุคคลธรรมดา)

ชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน.....

เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน.....

โทรศัพท์มือถือ.....อีเมล.....

เอกสารแสดงตน :

☐ บัตรประจำตัวประชาชน.....

☐ หนังสือเดินทาง เลขที่.....

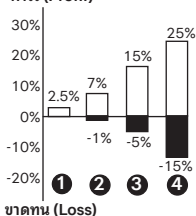
☐ อื่นๆ (โปรดระบุ).....เลขที่.....

โปรดตอบคำถามให้ครบทุกข้อ ให้ข้อมูลตามความเป็นจริง และเป็นปัจจุบัน โดยผลจากการตอบคำถามในแบบประเมินนี้จะถูกนำไปใช้ประกอบการพิจารณาให้คำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

- ปัจจุบันท่านอายุ
 - (1) ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
 - (2) 45 - 59 ปี
 - (3) 35 - 44 ปี
 - (4) น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีการทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด
 - (1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - (2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - (3) ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - (4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 - (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 - (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 - (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปบ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - (1) เงินฝากธนาคาร
 - (2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - (3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - (4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือทรัพย์สินอื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - (1) ไม่เกิน 1 ปี
 - (2) ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี
 - (3) ตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี
 - (4) มากกว่า 5 ปี
- ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ
 - (1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 - (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 - (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 - (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณาารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านสนใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด
 - (1) กลุ่มการลงทุนที่ ① มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
 - (2) กลุ่มการลงทุนที่ ② มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
 - (3) กลุ่มการลงทุนที่ ③ มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
 - (4) กลุ่มการลงทุนที่ ④ มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

กำไร (Profit)



ขาดทุน (Loss)

- ถ้าท่านเลือกการลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 - (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - (3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 - (1) 5% หรือน้อยกว่า
 - (2) มากกว่า 5% - 10%
 - (3) มากกว่า 10% - 20%
 - (4) มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
 - (1) ตกลงและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
 - (2) กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - (3) อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - (4) ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

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

- หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

☐ ไม่ได้ ☐ ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

- นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

☐ ไม่ได้ ☐ ได้

ผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน ตกลงให้อนาคารนำข้อมูลให้แก่นาคารตามแบบประเมินนี้ไปประมวลผล และใช้ประกอบการให้คำแนะนำ และให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนหรือซื้อขายหลักทรัพย์ที่ธนาคารเห็นว่าเหมาะสมกับผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน ตลอดจนการดูแลและติดตามการลงทุนหรือซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุนตามผลประโยชน์ความเหมาะสมในการลงทุนตามแบบประเมินนี้

ลงชื่อ.....ผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุน

วันที่.....

สำหรับเจ้าหน้าที่ธนาคาร		การรับความเสี่ยง :
โปรดคำนวณคะแนนและประเมินผลตามคำแนะนำด้านหลังแบบประเมินนี้		- การลงทุนในอนุพันธ์ และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
ลงชื่อ.....	เจ้าหน้าที่ผู้บันทึกรายการ	☐ ไม่ได้ ☐ ได้
ลงชื่อ.....	เจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจ	- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน
ลงชื่อ.....	ผู้แนะนำการลงทุน	☐ ไม่ได้ ☐ ได้
รหัสผู้แนะนำการลงทุน.....		ผลการประเมิน.....คะแนน

คำแนะนำในการประเมินผล

ให้คำนวณคะแนนที่ได้จากการตอบคำถามในข้อ 1-10 ตามเกณฑ์การคิดคะแนนใน “ส่วนที่ 1 : เกณฑ์การคิดคะแนน” และนำคะแนนที่ได้มาเปรียบเทียบกับ “ส่วนที่ 2 : ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน” เพื่อประเมินประเภทนักลงทุนและแจ้งผลการประเมิน พร้อมทั้งให้คำแนะนำการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมตามตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน แล้วพิจารณาร่วมกับคำตอบในข้อ 11-12 ในกรณีที่มีการลงทุนในอนุพันธ์ และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือมีการลงทุนในต่างประเทศ ตามแต่ละกรณี รวมทั้งพิจารณาข้อจำกัดอื่น ๆ จากคำตอบข้อ 1-10 ในแต่ละข้อ เพื่อประกอบการให้คำแนะนำที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ประเมินได้

ส่วนที่ 1 : เกณฑ์การคิดคะแนน

รวมคะแนนตามที่ระบุใน () 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