



เรียน ลูกค้าผู้ทรงเกียรติ

เรื่อง จดหมายตอบรับการเข้ารับบริการ K-WePlan (บริการวางแผนการเงินส่วนบุคคลกสิกรไทย)

สิ่งที่แนบมาด้วย แบบฟอร์มการเตรียมข้อมูลทางการเงินส่วนบุคคล

ธนาคารกสิกรไทยขอแสดงความขอบคุณที่ท่านให้ความสนใจเข้ารับบริการ K-WePlan (บริการวางแผนการเงินส่วนบุคคลกสิกรไทย) ซึ่งบริการนี้ท่านจะได้รับทราบผลการวิเคราะห์สถานะทางการเงินในปัจจุบันของท่าน และแนวทางสำหรับการวางแผนการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ท่านตั้งไว้

เพื่อให้ท่านได้รับทราบถึงผลวิเคราะห์และคำแนะนำที่ถูกต้อง ตลอดจนนำไปใช้ได้จริงในทุกความต้องการของท่าน และเป็นประโยชน์สำหรับการร่วมวางแผนการเงินกับผู้แนะนำการวางแผนการเงิน ทางธนาคารจึงใคร่ขอความร่วมมือจากท่านในการให้ข้อมูลตามรายละเอียดใน **“แบบฟอร์มการเตรียมข้อมูลทางการเงินส่วนบุคคล”** ที่แนบมาให้นี้ ก่อนเข้ารับบริการ ซึ่งประกอบด้วยข้อมูล 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล เช่น อายุ สถานภาพ จำนวนบุตร ฯลฯ

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเป้าหมายที่ต้องการวางแผน เช่น แผนการเงินเพื่อการศึกษาบุตร แผนการเงินเพื่อเกษียณอายุ

ส่วนที่ 3 ข้อมูลรายรายละเอียดสถานะภาพทางการเงิน เช่น สินทรัพย์ หนี้สิน รายรับ รายจ่าย รายละเอียดทุนประกัน

ส่วนที่ 4 แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยง

ทั้งนี้ ธนาคารหวังว่าท่านจะได้รับประสบการณ์ที่ดีในการวางแผนการเงิน และขอยืนยันว่าทางธนาคารจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไว้เป็นความลับ

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารกสิกรไทย

แบบฟอร์มการเตรียมข้อมูลทางการเงินส่วนบุคคล (K-WePlan)

สาขาที่นัดหมาย: _____

วันนัดหมาย: _____

เวล่านัดหมาย: _____ น.

ส่วนที่ 1. ข้อมูลส่วนบุคคล

ชื่อ-นามสกุล			
วัน เดือน ปี เกิด/...../.....	เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน
ที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้	เลขที่	หมู่ที่	หมู่บ้าน/อาคาร ชั้นที่
	ตรอก/ซอย	ถนน	ตำบล/แขวง
	อำเภอ/เขต	จังหวัด	รหัสไปรษณีย์
เบอร์โทรศัพท์	e-mail
สถานภาพ	<input type="checkbox"/> โสด <input type="checkbox"/> สมรส	อายุคู่สมรส ปี
มีบุตรหรือไม่	<input type="checkbox"/> ไม่มี <input type="checkbox"/> มี	จำนวน	คน
อายุบุตรคนที่ 1 ปี	อายุบุตรคนที่ 2 ปี
อายุบุตรคนที่ 3 ปี	อายุบุตรคนที่ 4 ปี

ส่วนที่ 2. ข้อมูลเป้าหมายที่ต้องการวางแผน

แผนการเงินเพื่อซื้อสินค้า (Lifestyle Purchase Planning) เช่น บ้าน / รถยนต์ / ท่องเที่ยว				
รายละเอียด (สินค้า)	1.	2.	3.	4.
ราคา (บาท)				
ระยะเวลาที่ต้องการ (ปี)				
จำนวนเงินออม ณ.ปัจจุบันสำหรับซื้อสินค้าชิ้นนี้ (บาท)				
ผลตอบแทนต่อปีที่คาดว่าจะได้รับจากเงินออมข้างต้น (%)				

แผนการเงินเพื่อการศึกษาบุตร (Education Planning)	คนที่ 1	คนที่ 2	คนที่ 3	คนที่ 4
ระดับการศึกษาที่ต้องการวางแผน (เช่น ประถม/มัธยม)				
ค่าเล่าเรียนโดยประมาณ (บาท)				
อีกกี่ปีที่บุตรคุณจะเข้าเรียนในสถานศึกษา (ปี)				
จำนวนเงินออม ณ.ปัจจุบันเพื่อการศึกษาบุตร(บาท)				
ผลตอบแทนต่อปีที่คาดว่าจะได้รับจากเงินออมข้างต้น (%)				

แผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ (Retirement Planning)	
คุณต้องการเกษียณอายุเมื่ออายุ	_____ ปี
ระยะเวลาที่คาดว่าจะใช้เงินหลังเกษียณอายุ	_____ ปี
ค่าใช้จ่ายรายเดือนที่ต้องการใช้หลังเกษียณ (คิดเป็น % จากค่าใช้จ่ายปัจจุบัน)	_____ %
จำนวนเงินออม ณ.ปัจจุบันสำหรับการเกษียณอายุ	_____ บาท
อัตราผลตอบแทนต่อปีของเงินออมข้างต้น	_____ %


ส่วนที่ 3. ข้อมูลรายละเอียดทางการเงิน
สินทรัพย์/หนี้สิน (ณ ปัจจุบัน)

สินทรัพย์			
สินทรัพย์สภาพคล่อง	เงินสด ณ.ปัจจุบัน		บาท
	เงินฝากในบัญชีออมทรัพย์		บาท
	เงินฝากในบัญชีกระแสรายวัน		บาท
	เงินฝากในบัญชีเงินฝากประจำ		บาท
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน	เงินลงทุนใน กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้น		บาท
	เงินลงทุนใน หุ้นกู้/พันธบัตร		บาท
	เงินลงทุนใน หุ้นบุริมสิทธิ		บาท
	เงินลงทุนใน หุ้นสามัญ		บาท
	เงินลงทุนใน กองทุนรวมตราสารหนี้		บาท
	เงินลงทุนใน กองทุนรวมผสม		บาท
	เงินลงทุนใน กองทุนรวมหุ้น		บาท
	เงินลงทุนใน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กบข.		บาท
	เงินลงทุนใน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)		บาท
	เงินลงทุนใน กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)		บาท
	มูลค่าเวนคืนเงินสดของ กรมธรรม์ประกันชีวิต		บาท
	มูลค่าปัจจุบันของอสังหาริมทรัพย์ (สำหรับลงทุน)		บาท
	อื่นๆ		บาท
	สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว/ สินทรัพย์มีค่า	มูลค่าปัจจุบันของที่อยู่อาศัย (บ้าน/คอนโด)	
มูลค่าปัจจุบันของยานพาหนะ (รถยนต์/มอเตอร์ไซด์)			บาท
มูลค่าปัจจุบันของเครื่องประดับ			บาท
มูลค่าปัจจุบันของของสะสมอื่นๆ			บาท
สินทรัพย์อื่น ๆ	มูลค่าสิทธิบัตรและลิขสิทธิ์		บาท
	มูลค่าหุ้นในบริษัทที่ดำเนินอยู่		บาท

หนี้สิน			
ระยะสั้น	ยอดเงินคงค้างจากบัตรเครดิต		บาท
	หนี้สินเชื่อบุคคล		บาท
ระยะยาว	ยอดคงค้างจากการกู้ยืมซื้อบ้าน		บาท
	ยอดคงค้างจากการกู้ยืมซื้อรถยนต์		บาท
	หนี้สินเงินกู้ระยะยาวอื่นๆ		บาท

ส่วนที่ 3. ข้อมูลรายละเอียดทางการเงิน (ต่อ)
รายรับ / รายจ่าย

กระแสเงินสดรับ			
รายเดือน	เงินเดือน		บาท
	รายได้จากค่าเช่า		บาท
รายปี	เงินโบนัส		บาท
	ดอกเบี้ยรับ (ออม+ลงทุน)		บาท
	เงินปันผล		บาท
	ค่านายหน้า		บาท
	รายได้อื่นๆ		บาท

กระแสเงินสดจ่าย (รายเดือน)			
การออม			บาท
การลงทุน			บาท
การลงทุนใน LTF			บาท
การลงทุนใน RMF			บาท
	จำนวนงวดที่เหลือ	จำนวนเงิน	
เงินผ่อนสินเชื่อบ้าน			บาท
เงินผ่อนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์			บาท
เงินผ่อนเพื่อชำระอื่นๆ ต้องงวด			บาท
เบี้ยประกันภัย			บาท
เบี้ยประกันชีวิต			บาท
เบี้ยประกันสังคม			บาท
เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ			บาท
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)			บาท
ค่าอาหาร			บาท
ค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภค			บาท
ค่าใช้จ่ายนันทนาการ			บาท
ค่ารักษาพยาบาล			บาท
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง			บาท
ค่าเลี้ยงดูบุพการี			บาท
ค่าเสื้อผ้าและค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษาตนเอง			บาท
ค่าเล่าเรียนบุตร รวมค่าขนม			บาท
ภาษีเงินได้			บาท
ภาษีรถยนต์			บาท
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ			บาท



ส่วนที่ 3. ข้อมูลรายละเอียดทางการเงิน (ต่อ)

รายละเอียดทุนประกัน

รายละเอียดทุนประกัน		
ประกันชีวิต		บาท
ประกันชดเชยรายได้ กรณีเข้ารับรักษาพยาบาล หรืออุบัติเหตุ		บาท/วัน
ประกันคุ้มครองสุขภาพและอุบัติเหตุ (ค่าห้อง)		บาท/วัน
ประกันสุขภาพ (ค่ารักษาพยาบาล โรคร้ายแรง)		บาท
ประกันทรัพย์สิน (เช่น ประกันอัคคีภัย/โจรกรรม/ประกันรถยนต์)		
ประกันบ้าน อัคคีภัย/โจรกรรม		บาท
ประกันรถยนต์		บาท
ประกันหนี้สิน		
ภาระหนี้สินเชื่อบ้าน		บาท
ภาระหนี้บัตรเครดิต		บาท
ประกันชีวิตแบบรายได้ประจำ (สำหรับเกษียณอายุ)		
เงินบำเหน็จที่ได้เมื่อเกษียณอายุ		บาท
เงินที่ได้รับคืนยามเกษียณอายุ		บาท/ต่อปี

ส่วนที่ 4. แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยง

- ท่านคิดว่า ตัวท่านเองจัดเป็นนักลงทุนประเภทใด
 - ก . ไม่ค่อยลงทุน ผักเงินธนาคารอย่างเดียว
 - ข . ผักเงินธนาคารเป็นส่วนใหญ่ อาจลงทุนในกองทุนรวมระยะสั้นบ้าง
 - ค . ถือเงินสด ออมทรัพย์ ลงทุนหุ้นบ้าง ซื้อที่ดินเก็บไว้บ้าง
 - ง . ลงทุนทุกชนิดทั้ง หุ้น ตราสารหนี้ ไม่ว่าจะจัดการลงทุนด้วยตนเองหรือผ่านกองทุนรวม
 - จ . ลงทุนในตลาดอนุพันธ์ และตลาดต่างประเทศ
- ปัจจุบันฐานะการออมเงิน โดยรวมของท่านเป็นอย่างไร ไม่รวมเงินเดือนหรือรายได้ประจำ (ไม่ว่าจะอยู่ในรูปเงินสด เงินฝาก หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เปลี่ยนเป็นเงินได้)
 - ก . ไม่มีเงินออมเลยหรือมีน้อยกว่า 6 เท่าของการใช้จ่ายประจำเดือนในปัจจุบัน
 - ข . มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้อีกประมาณ 1-2 ปี
 - ค . มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้อีกประมาณ 3-5 ปี
 - ง . มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้อีกประมาณ 6-10 ปี
 - จ . มีเงินออมที่สามารถใช้จ่ายได้อีกประมาณ 11-20 ปี
 - ฉ . มีเงินออมสามารถใช้จ่ายได้ตลอดชีวิต
- ถ้าท่านมีเงินก้อน ท่านอยากลงทุนในระยะเวลาเท่าไร
 - ก . สั้นกว่า 1 ปี
 - ข . 1- 5 ปี
 - ค . 6- 15 ปี
 - ง . 16- 25 ปี
 - จ . 26 ปีขึ้นไป

**ส่วนที่ 4. แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยง (ต่อ)**

4. ข้อต่อไปนี้เป็นข้อใดกล่าวถึงภาระทางการเงินของท่านได้ถูกต้องที่สุด
- ก . ไม่มีภาระทางการเงินแล้ว ไม่มีเงินกู้ ไม่ต้องส่งเสียบุตรหลาน
 - ข . มีภาระผ่อนบ้านหรือส่งบุตรหลานเรียนน้อยกว่า 15 % ของรายได้
 - ค . มีภาระผ่อนบ้านหรือส่งบุตรหลานเรียนประมาณ 15- 25 % ของรายได้
 - ง . มีภาระผ่อนบ้านหรือส่งบุตรหลานเรียนประมาณ 25- 35 % ของรายได้
 - จ . มีภาระผ่อนบ้านหรือส่งบุตรหลานเรียนเกินกว่า 35 % ของรายได้
5. สมมติให้คุณเลือกลงทุนใน หุ้นของบริษัท A ที่ราคา 100 บาทต่อหุ้น ระยะเวลาผ่านไป 6 เดือน ราคาหุ้น A เพิ่มขึ้นเป็น 200 บาท คุณจะอย่างไร
- ก . ขายออกทั้งหมด ถ้าไรแค่นี้ก็พอแล้ว อนาคตข้างหน้าไม่มีอะไรแน่นอน
 - ข . ขายออกบางส่วนเอากำไรออกมาใช้ที่เหลือลงทุนต่อ
 - ค . ขายออกครึ่งหนึ่ง เมื่อราคาลง ที่เหลือลงทุนต่อ
 - ง . ไม่ทำอะไรเลย ถือไว้เฉย ๆ อนาคตอาจจะได้กำไรเพิ่มมากกว่านี้
 - จ . ซื้อเพิ่มแน่นอน ที่ผ่านมามีแค่ 6 เดือนยังกำไรเท่าตัว ถ้าลงทุนมากกว่านี้ต้องได้กำไรมากกว่านี้แน่นอน
6. สำหรับการลงทุนท่าน ท่านรับความผันผวนและต้องการรับผลตอบแทนในลักษณะใด
- ก . พอใจที่ได้รับผลตอบแทนต่ำ ไม่ต้องการความผันผวน ไม่ต้องการขาดทุน
 - ข . ไม่ต้องการขาดทุน รับความผันผวนได้บ้างนิดหน่อย เพื่อผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น
 - ค . ขาดทุนได้ในระยะสั้นแต่ต่อไปขอให้ได้กำไร รับความผันผวนได้บ้างนิดหน่อย เพื่อผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น
 - ง . คาดหวังผลตอบแทนสูงสุด รับความผันผวนได้ ผลตอบแทนอาจติดลบได้ในบางช่วง
7. ข้อใดต่อไปนี้เป็นข้อใดกล่าวถึงความวิตกกังวลของท่านได้ดีที่สุด
- ก . เงินหายไป 1,000 บาท นอนไม่หลับไปหลายคืน
 - ข . กังวลมากหากเงินที่ลงทุน 100 บาทลดลงเหลือ 97 บาท
 - ค . กังวลมากหากเงินที่ลงทุน 100 บาทลดลงเหลือ 95 บาท
 - ง . กังวลมากหากเงินที่ลงทุน 100 บาทลดลงเหลือ 90 บาท