

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน
(ประเภทบุคคลธรรมดา)ใบคำขอเอาประกันชีวิต/กรมธรรม์เลขที่.....
เลขที่เอกสารประกอบการเสนอขาย.....ชื่อ.....นามสกุล.....เลขประจำตัวประชาชน/หนังสือเดินทาง.....
โทรศัพท์บ้าน.....มือถือ.....อีเมล.....

กรุณาตอบคำถามด้านล่างตามความเป็นจริง ถูกต้อง เป็นปัจจุบันและครบถ้วน

คำถามข้อ 1 - 10 ให้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน

คะแนนที่ได้

1. ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร

-
- (1) ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
-
- (2) 45 - 59 ปี
-
- (3) 35 - 44 ปี
-
- (4) ต่ำกว่า 35 ปี

2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด

-
- (1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
-
- (2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
-
- (3) ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
-
- (4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

-
- (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
-
- (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
-
- (3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
-
- (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง สามารถเลือกได้มากกว่า 1 ข้อ (คิดคะแนนโดยเลือกข้อที่คะแนนสูงสุด)

-
- (1) เงินฝากธนาคาร
-
- (2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
-
- (3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
-
- (4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

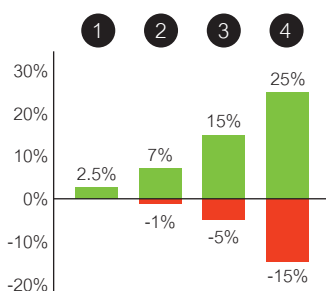
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

-
- (1) ไม่เกิน 1 ปี
-
- (2) ตั้งแต่ 1 แต่ไม่น้อยกว่า 3 ปี
-
- (3) ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี
-
- (4) มากกว่า 5 ปี

6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่าน คือ

-
- (1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
-
- (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
-
- (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
-
- (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด

กำไร
ขาดทุน

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

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
- (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
- (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
- (3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
- (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
- (1) 5% หรือน้อยกว่า (2) มากกว่า 5% - 10%
- (3) มากกว่า 10% - 20% (4) มากกว่า 20% ขึ้นไป
10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
- (1) ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
- (2) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
- (3) ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
- (4) ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

ข้อ 11 - 12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
- ไม่ได้ ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
- ไม่ได้ ได้

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

รวมคะแนน ข้อ 1 - 10

ตอบ (1) = 1 คะแนน ตอบ (2) = 2 คะแนน

ตอบ (3) = 3 คะแนน ตอบ (4) = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

สำหรับข้อ 11 และ 12 ไม่นำมาคิดคะแนน

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

รวมคะแนนที่ได้

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 (Basic Asset Allocation)

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
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

ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่างๆ

Risk Profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	มีนโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาออกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี Portfolio Duration ในขณะใดๆ ไม่เกิน 92 วัน
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	มีนโยบายการลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาออกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี Portfolio Duration ในขณะใดๆ ไม่เกิน 92 วัน
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	มี Net Exposure ในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลัก โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	<ul style="list-style-type: none"> มี Net Exposure ในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ทั่วไปในขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี Net Exposure ในตราสาร Non-Investment Grade/Unrated ไม่เกิน 20% NAV
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม	<ul style="list-style-type: none"> มี Net Exposure ได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี Net Exposure ในตราสาร Non-Investment Grade/Unrated เกินกว่า 20% แต่ไม่น้อยกว่า 80% NAV
เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน	<ul style="list-style-type: none"> มี Net Exposure ในตราสารทุนเป็นหลัก โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี Net Exposure ในตราสาร Non-Investment Grade/Unrated โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	มี Net Exposure มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก	8	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	มี Net Exposure ในทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs / Infrastructure Fund / Property Fund / ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมันดิบ เป็นต้น โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV ซึ่งรวมถึงกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารที่มี Structure Note ที่ไม่คุ้มครองเงินต้นด้วย
เสี่ยงสูงมาก อย่างมีนัยสำคัญ	8+	กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ	มีการลงทุนใน Derivatives การกู้ยืม / repo เพื่อการลงทุน และ Short Selling อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ หมายถึง การลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวในอัตราส่วนที่มากกว่าที่กำหนดไว้สำหรับกรณีกองทุนรวมทั่วไปซึ่งกำหนดให้ไม่เกินร้อยละ 100 ของ NAV (กรณีใช้ Commitment Approach) หรือไม่เกิน 2 เท่าของ Relative VaR (กรณีใช้ Relative VaR Approach) หรือไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV (กรณีใช้ Absolute VaR Approach)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลต่างๆ ตามที่ข้าพเจ้าได้ระบุไว้ดังกล่าวข้างต้นเป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนทุกประการโดยข้าพเจ้าได้รับหนังสือชี้ชวนแล้ว

- กรณีเลือกกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ารับได้ ข้าพเจ้าได้เข้าใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนและยอมรับความเสี่ยงของกองทุนนั้นๆ แล้ว
- กรณีเลือกกองทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับแล้วว่า กองทุนดังกล่าวไม่ได้มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด ทั้งนี้ อยู่ในดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน ซึ่งหมายถึงข้าพเจ้าอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ให้ข้อมูลในแบบฟอร์มฯ ข้างต้นด้วยตัวเอง และขอยืนยันว่าข้อมูล รายละเอียดต่างๆ และระดับความสามารถในการรับความเสี่ยงของข้าพเจ้าที่ให้กับบริษัทถูกต้องและเป็นความจริงทุกประการ หากภายหลังปรากฏว่ามีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลและรายละเอียดดังกล่าวข้าพเจ้าตกลงที่จะแจ้งให้บริษัททราบทันที
- ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าได้รับทราบผลของคะแนนและประเภทน้ำหนักลงทุนจากการทำแบบประเมินนี้แล้ว และข้าพเจ้าได้รับคำแนะนำในการลงทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของหลักทรัพย์ที่จะลงทุนแล้ว (Basic Asset Allocation)
- ข้าพเจ้ารับทราบและเข้าใจดีว่าเอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจในการเลือกประเภทกองทุนตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ เท่านั้น มิได้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญากรมธรรม์ประกันชีวิต

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.

ลงชื่อ.....

(.....)

พยาน/ตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต

ลงชื่อ.....

(.....)

ผู้ขอเอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัย

รหัสตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต.....

เลขที่ใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต.....

เลขที่ใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน.....

ลงชื่อ.....

(.....)

ผู้ให้ความยินยอมในฐานะ

บิดา/มารดา ผู้แทนโดยชอบธรรม

(กรณีผู้ขอเอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัยยังไม่บรรลุนิติภาวะ)