



# แบบแสดงข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุน (บุคคลธรรมดา) และประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (วัตถุประสงค์ในการลงทุน และข้อจำกัดในการลงทุน)

ใบคำขอเอาประกันชีวิต / กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่.....

ชื่อและนามสกุล ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย.....  
 (ในกรณีที่ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ให้บิดา / มารดา หรือผู้แทนโดยชอบธรรมเป็นผู้ตอบคำถาม)

เรียน บริษัท เอไอเอ จำกัด

ตามที่ข้าพเจ้ามีความประสงค์ที่จะทำธุรกรรมต่างๆ กับบริษัท เอไอเอ จำกัด (บริษัทฯ) ข้าพเจ้าจึงขอให้ข้อมูลแก่บริษัทฯ ดังนี้

## แบบแสดงข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุน

1. วันเดือนปีเกิด : ..... สัญชาติ.....
  2. สถานภาพการสมรส :  โสด  สมรสจดทะเบียน  สมรสไม่จดทะเบียน  หย่า  หม้าย
  3. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน : .....
  4. ที่อยู่ที่ใช้ในการติดต่อและรับส่งเอกสาร : ..... โทรศัพท์บ้าน..... โทรศัพท์มือถือ.....
- หมายเหตุ :** กรณีที่เป็นการทบทวนข้อมูล หากท่านประสงค์ที่จะเปลี่ยนแปลงที่อยู่ที่ใช้ในการติดต่อและรับส่งเอกสารสำหรับกรมธรรม์ของท่าน ท่านสามารถทำได้ด้วยตนเองผ่านแอปพลิเคชัน AIA+ หรือส่งใบคำขอเปลี่ยนแปลง แบบ 1 (ข้อมูลทั่วไป) มายังบริษัท หรือติดต่อตัวแทน หรือ AIA Call Center 1581
5. วุฒิมัธยมศึกษา  ต่ำกว่าปริญญาตรี  ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า  ปริญญาโทหรือเทียบเท่า  ปริญญาเอกหรือเทียบเท่า
  6. อาชีพ  ข้าราชการ  พนักงานรัฐวิสาหกิจ  พนักงานบริษัทเอกชน  นักเรียน / นักศึกษา  
 พระภิกษุ  แม่บ้าน / ไม่ได้ทำงาน  เกษียณอายุ  ไม่ได้ประกอบอาชีพ  
 อาชีพอิสระ (ระบุ) .....  ธุรกิจส่วนตัว (ระบุ).....
  7. สถานที่ทำงาน ..... ตำแหน่ง .....
  8. รายได้ต่อเดือน  ไม่เกิน 30,000 บาท  30,001 – 50,000 บาท  50,001-70,000 บาท  70,001 – 100,000 บาท  
 100,001 - 250,000 บาท  250,001 - 500,000 บาท  ตั้งแต่ 500,001 บาทขึ้นไป
  9. รายได้ต่อปี (บาท) .....
  10. แหล่งที่มาของรายได้มาจาก :  ประเทศไทย  ประเทศอื่นๆ (ระบุ).....
  11. แหล่งที่มาของเงิน : (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)  
 เงินเดือน / เงินบำนาญ  เงินออม  มรดก  เงินปันผล / ดอกเบี้ย  
 ธุรกิจส่วนตัว  การขายอสังหาริมทรัพย์ / สังหาริมทรัพย์  อื่น ๆ (โปรดระบุ).....
  12. วัตถุประสงค์การลงทุน  เพื่อเก็บออม  เพื่อสร้างผลกำไร  อื่นๆ โปรดระบุ.....
  13. ทรัพย์สินที่ถือครองในปัจจุบันได้มาจาก: (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)  
 เงินเดือน / เงินออม  มรดก  การขายอสังหาริมทรัพย์ / สังหาริมทรัพย์  
 การประกอบธุรกิจส่วนตัว  อื่น ๆ (โปรดระบุ).....
  14. มูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยประมาณ (บาท) .....

กรุณาตอบแบบสอบถามด้านล่างตามความจริง ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และครบถ้วน ทั้งนี้การให้ข้อมูลของท่านจะมีผลต่อการให้บริการหรือการให้คำแนะนำที่ท่านจะได้รับจากตัวแทนประกันชีวิต / นายหน้าประกันชีวิต

## แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

### คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน

ผลคะแนน

1. ปัจจุบันท่านอายุ
 

1. ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป	2. 45 - 59 ปี	3. 35 - 44 ปี	4. น้อยกว่า 35 ปี	<input type="text"/>
------------------------	---------------	---------------	-------------------	----------------------
2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
 

1. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด	2. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด	<input type="text"/>
3. ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด	4. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด	<input type="text"/>
3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 

1. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน	2. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน	<input type="text"/>
3. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน	4. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว	<input type="text"/>
4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 

1. เงินฝากธนาคาร	2. พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	<input type="text"/>
3. หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้	4. หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง	<input type="text"/>

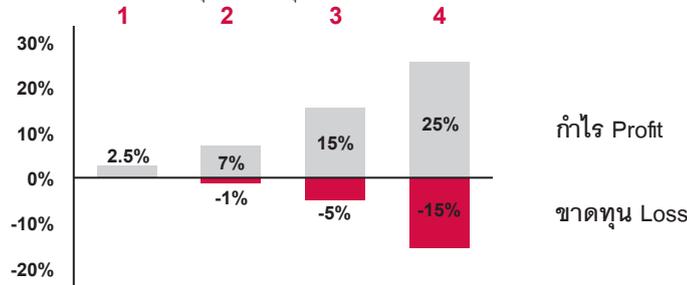
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

1. ไม่เกิน 1 ปี                      2. ตั้งแต่ 1 ปี แต่ไม่น้อยกว่า 3 ปี                      3. ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี                      4. มากกว่า 5 ปี

6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่าน คือ

1. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอ แต่ต่ำได้
2. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
3. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
4. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



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 และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

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. อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
4. ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

### คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น

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

1. ไม่ได้
2. ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

1. ไม่ได้
2. ได้

### คำถามเพิ่มเติมเฉพาะกรณีได้คะแนนตั้งแต่ 30 คะแนนขึ้นไป

ท่านต้องการเน้นลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศ ผ่านกองทุนรวมตราสารทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ ไม่น้อยกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี ใช่หรือไม่

- ใช่                       ไม่ใช่

**หมายเหตุ :** คำถามนี้จะมีผลกับ ส่วนที่ 3 ข้อ 3.1 เฉพาะกรณีที่ถูกคัดเลือกการลงทุนแบบพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ โดยหากท่านได้คะแนนตั้งแต่ 30 คะแนนขึ้นไป และตอบว่า **ใช่** บริษัทแนะนำจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนรวมตราสารทุนที่เน้นลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งจะลงทุนในต่างประเทศไม่น้อยกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี หรือกรณี

ตอบว่า **ไม่ใช่** บริษัทแนะนำจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนรวมผสมเน้นทั้งในและต่างประเทศ

## ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบ 1. = 1 คะแนน      ตอบ 2. = 2 คะแนน  
 ตอบ 3. = 3 คะแนน      ตอบ 4. = 4 คะแนน

## สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

โดยรวมคะแนน ข้อ 1 – 10 สำหรับข้อ 11 และ 12 ไม่นำมาคิดคะแนน

## ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
30-36	4	เสี่ยงสูง
ตั้งแต่ 37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก

## ส่วนที่ 3 การจัดสรรการลงทุนตามคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนสำหรับแบบประกัน เอไอเอ ยูนิค ลิงค์ ขายผ่านช่องทางตัวแทน

3.1 สำหรับแบบประกันทุกแบบ ยกเว้น เอไอเอ อินฟินิท เบลท์ (ยูนิค ลิงค์), เอไอเอ เอ็กซ์คลูซีฟ เบลท์ เพรสทีจ (ยูนิค ลิงค์) และ เอไอเอ อีลิท อินคัม เพรสทีจ (ยูนิค ลิงค์)

## พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ

คะแนน	น้อยกว่า 15 คะแนน	15 – 21 คะแนน	22 – 29 คะแนน	30 – 36 คะแนน	ตั้งแต่ 37 คะแนน ขึ้นไป
ประเภทนักลงทุน	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงต่ำ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูง	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูงมาก
กองทุนรวมผสม (เน้นในประเทศ)	AIA Conventional Allocation Fund (AIA-TCA)		AIA Moderate Allocation Fund (AIA-TMA)	AIA Aggressive Allocation Fund (AIA-TAA)	
กองทุนรวมผสม (เน้นทั้งในและต่างประเทศ)	AIA Combined Conventional Allocation Fund (AIA-ICA)		AIA Combined Moderate Allocation Fund (AIA-IMA)	AIA Combined Aggressive Allocation Fund (AIA-IAA)	
กองทุนรวมตราสารทุน (เน้นต่างประเทศ)	ไม่มีกองทุนรวมตราสารทุน (เน้นต่างประเทศ) ที่เหมาะสมกับคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของคุณ กองทุนรวมที่แนะนำคือ AIA Combined Conventional Allocation Fund (AIA-ICA)		ไม่มีกองทุนรวมตราสารทุน (เน้นต่างประเทศ) ที่เหมาะสมกับคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของคุณ กองทุนรวมที่แนะนำคือ AIA Combined Moderate Allocation Fund (AIA-IMA)		AIA Global Equity Fund (AIA-GEQ)

**หมายเหตุ :** พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ (Recommended Portfolio) คือ พอร์ตโฟลิโอที่ผู้จัดการกองทุนเป็นผู้คัดเลือกกองทุนและสัดส่วนการลงทุนตามคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ซึ่งพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำที่แสดงอยู่เป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น โดยผู้เอาประกันภัยสามารถศึกษาพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำที่เป็นปัจจุบัน ผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (Benchmark) และวิธีการคำนวณผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ ได้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ในกรณีเลือกการลงทุนตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ ผู้จัดการกองทุนอาจดำเนินการปรับสัดส่วนหรือเปลี่ยนแปลงกองทุนให้แก่ผู้เอาประกันภัย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมทั้งกรณีที่มีการทบทวนแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยยอมรับได้ และมีการเปลี่ยนแปลงคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และหรือเปลี่ยนแปลงประเภทกองทุนที่ต้องการลงทุน กรณีใดกรณีหนึ่ง หรือทั้งสองกรณี บริษัทจะทำการปรับพอร์ตโฟลิโอให้ผู้เอาประกันภัยตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ และหรือให้สอดคล้องกับคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมล่าสุด ในการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงภายใต้กรอบการลงทุนในพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำที่ผู้เอาประกันภัยได้เลือกไว้ ณ ปัจจุบัน ในทุก ๆ วันที่ 21 ของเดือน หากวันดังกล่าวเป็นวันหยุดของกองทุน บริษัทจะทำการในวันทำการถัดไปที่สามารถทำการได้ ในกรณีที่บริษัทได้รับข้อมูลการเปลี่ยนแปลงคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหลังวันที่ 19 ของเดือน บริษัทจะดำเนินการตามรายละเอียดข้างต้นให้แก่ผู้เอาประกันภัยในวันที่ 21 ของเดือนถัดไป

หากผู้เอาประกันภัยมีความประสงค์จะเปลี่ยนกรอบการลงทุนพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ ผู้เอาประกันภัยสามารถดำเนินการแจ้งความประสงค์ผ่านใบคำร้องขอดำเนินการเกี่ยวกับการประกันชีวิตแบบยูนิค ลิงค์ มายังบริษัท หรือติดต่อผ่านทางตัวแทนของท่าน

การเลือกการลงทุนตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำจะมีผลให้เบี้ยประกันที่ชำระมาพร้อมกับใบคำร้องเกี่ยวกับเบี้ยประกัน และ เบี้ยประกันทั้งหมดที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระมาก่อนหน้าตามรูปแบบการลงทุนด้วยตนเอง (ถ้ามี) ได้รับการจัดสรรใหม่ให้เป็นไปตามสัดส่วนของพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำที่ผู้เอาประกันภัยได้เลือกไว้ ณ ปัจจุบัน

ประสงค์ลงทุนด้วยตนเอง

คะแนน	ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน					สัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมตามความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้
		เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*	
น้อยกว่า 15 คะแนน	ความเสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%	กองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1
15 – 21 คะแนน	ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%	กองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4
22 – 29 คะแนน	ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%	กองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-5
30 – 36 คะแนน	ความเสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%	กองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-7
37 คะแนนขึ้นไป	ความเสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%		>60%	<30%	กองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-8

\* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม	ประเภทกองทุนรวม	รายชื่อกองทุนรวมที่ขายผ่านช่องทางตัวแทน
1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	<p>กรุณาศึกษาข้อมูลกองทุนรวม ผ่าน QR Code</p> 
2	กองทุนรวมตลาดเงิน	
3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	
4	กองทุนรวมตราสารหนี้	
5	กองทุนรวมผสม	
6	กองทุนรวมตราสารทุน	
7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	
8	กองทุนรวมที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	

### 3.2 สำหรับแบบประกัน เอไอเอ อินฟินิท เวลท์ (ยูนิท ลิงค์) และ เอไอเอ เอ็กซ์คลูซีฟ เวลท์ เพรสทีจ (ยูนิท ลิงค์) เท่านั้น

#### พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ

คะแนน	น้อยกว่า 15 คะแนน	15 – 21 คะแนน	22 – 29 คะแนน	30 – 36 คะแนน	ตั้งแต่ 37 คะแนนขึ้นไป
ประเภทหลักทรัพย์	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงต่ำ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูง	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูงมาก
กองทุนรวมที่ลงทุน ในต่างประเทศ*	แบบประกันนี้ไม่มีกองทุนรวมที่เหมาะสมกับคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของคุณ แต่หากคุณสามารถยอมรับความเสี่ยงที่สูงกว่าได้ กองทุนรวมที่แนะนำ คือ AIA Global Conventional Allocation Fund (AIA-GCA)		AIA Global Moderate Allocation Fund (AIA-GMA)	AIA Global Aggressive Allocation Fund (AIA-GAA)	

\*กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (fund of funds)

**หมายเหตุ :** สำหรับกรณีนี้ที่ผู้เอาประกันภัยเลือกลงทุนตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ และมีการทบทวนแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยยอมรับได้ ซึ่งทำให้คะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะทำการปรับพอร์ตโฟลิโอให้ผู้เอาประกันภัยตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ ให้สอดคล้องกับคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมล่าสุดในการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าว ในทุกๆ วันที่ 21 ของเดือน หากวันดังกล่าวเป็นวันหยุดของกองทุน บริษัทจะทำการในวันทำการถัดไปที่สามารถทำการได้ ในกรณีที่บริษัทได้รับข้อมูลการเปลี่ยนแปลงคะแนนจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหลังวันที่ 19 ของเดือน บริษัทจะดำเนินการตามรายละเอียดข้างต้นให้แก่ผู้เอาประกันภัยในวันที่ 21 ของเดือนถัดไป

**หมายเหตุ :** - เอไอเอ ยูนิท ลิงค์ มีขายผ่าน 3 ช่องทาง ได้แก่ ช่องทางตัวแทน ธนาคารกรุงเทพ และธนาคารกรุงศรีฯ โปรดดูรายละเอียดกองทุนรวมแต่ละช่องทางที่เว็บไซต์ของบริษัท

- ผู้เอาประกันภัยควรทำความเข้าใจในลักษณะผลิตภัณฑ์ เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- โปรดศึกษารายละเอียดของกองทุนรวมเพิ่มเติมจาก Fund Factsheet หนังสือชี้ชวน หรือ หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญของกองทุน
- เอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจเท่านั้น มิได้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญากรมธรรม์ประกันชีวิต
- ข้อมูลกองทุนรวม อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม
- กรณีที่บริษัทจัดการใช้เครื่องมือการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวมตามที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุน อาจส่งผลให้บริษัทและผู้เอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถทำรายการซื้อ หรือขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ตามปกติ หรืออาจถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเพิ่มเติมจากการทำรายการซื้อ หรือขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวจากผู้เอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัยเพื่อให้สอดคล้องกับค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บโดยบริษัทจัดการ
- เอกสารนี้ปรับปรุงครั้งล่าสุดวันที่ 25 กันยายน 2568

ติดต่อสอบถามเพิ่มเติม AIA Call Center 1581 หรือติดต่อตัวแทน

**ส่วนที่ 4 มีผลเฉพาะกรณีที่คุณเอาประกันภัยส่งแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน**

**พร้อมกับการทำธุรกรรมการลงทุนสำหรับแบบประกัน เอไอเอ ยูนิค ลิงค์ ขายผ่านช่องทางตัวแทน เท่านั้น**

**4.1 สำหรับแบบประกันทุกแบบ ยกเว้น เอไอเอ อีลิท อินคัม เพรสทีจ (ยูนิค ลิงค์)**

ข้าพเจ้ารับทราบผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำแล้ว

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ประสงค์เลือกลงทุนตามพอร์ตโฟลิโอที่ผู้จัดการกองทุนได้แนะนำ ตามคำแนะนำจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และรับทราบว่าผู้จัดการกองทุนอาจดำเนินการปรับสัดส่วนหรือเปลี่ยนแปลงกองทุนให้แก่ข้าพเจ้ารวมทั้งอาจมีการปรับเปลี่ยนพอร์ตโฟลิโอให้แก่ข้าพเจ้า กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงคำแนะนำจากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน | <input type="checkbox"/> ประสงค์กำหนดเงื่อนไขการลงทุนด้วยตนเอง ที่แตกต่างจากพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับว่าการลงทุนที่แตกต่างดังกล่าวอาจทำให้ผลตอบแทนต่ำกว่าหรือสูงกว่าตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ และอาจทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ในการลงทุน และรับทราบว่าผู้จัดการกองทุนจะไม่ดำเนินการปรับพอร์ตโฟลิโอของข้าพเจ้า |
|--|--|

**4.2 สำหรับแบบประกัน เอไอเอ อีลิท อินคัม เพรสทีจ (ยูนิค ลิงค์)**

ข้าพเจ้ารับทราบผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนแล้ว

- ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับว่าแบบประกัน เอไอเอ อีลิท อินคัม เพรสทีจ (ยูนิค ลิงค์) มีรูปแบบการลงทุนด้วยตนเอง โดยจำกัดกองทุนปลายทางเป็นกองทุนที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ (Auto Redemption) เท่านั้น ซึ่งจะมีการจ่ายเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนจากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ และกองทุนดังกล่าวอาจมีระดับความเสี่ยงที่ไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ารับได้ ข้าพเจ้าเข้าใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนและยอมรับความเสี่ยงของกองทุนนี้

**4.3 สำหรับแบบประกันทุกแบบ**

- กรณีเลือกลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับแล้วว่า กองทุนดังกล่าวอาจจะไม่ได้มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด ทั้งนี้ อยู่ในดุลพินิจของผู้จัดการ ซึ่งหมายถึง ข้าพเจ้าอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลต่างๆ ตามที่ข้าพเจ้าได้ระบุไว้ดังกล่าวข้างต้นเป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนทุกประการและก่อนทำธุรกรรมการลงทุน ข้าพเจ้าได้รับหนังสือชี้ชวน และศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนแล้ว

ลงชื่อ .....  
(.....)  
ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย  
วันที่ .....

ลงชื่อ .....  
(.....)  
ผู้แทนและผู้ใช้อำนาจปกครองหรือผู้แทนโดยชอบธรรม  
(กรณีผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย ยังไม่บรรลุนิติภาวะ)  
วันที่ .....

**สำหรับตัวแทนประกันชีวิต/นายหน้าประกันชีวิต**

บันทึกความเห็นของตัวแทนประกันชีวิต/นายหน้าประกันชีวิต และข้อสังเกตต่างๆ .....

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าในการติดต่อลูกค้า ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายชื่อลูกค้าแล้วว่าไม่ได้อยู่ในบัญชีรายชื่อของลูกค้าที่ไม่ต้องการถูกติดต่อ (Do not call list)

ลงชื่อ.....  
(.....)  
วันที่.....

รหัสผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน .....  
รหัสตัวแทน / นายหน้า .....  
เบอร์มือถือ .....  
วันที่ ..... / ..... / .....



G26200