



# แบบแสดงข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุน (บุคคลธรรมดา) และประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (วัตถุประสงค์ในการลงทุน และข้อจำกัดในการลงทุน)

ใบคำขอเอาประกันชีวิต / กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่.....

ชื่อและนามสกุล ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย.....

(ในกรณีที่ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ให้บิดา / มารดา หรือผู้แทนโดยชอบธรรมเป็นผู้ตอบคำถาม)

เขียน บริษัท เอไอเอ จำกัด

ตามที่ข้าพเจ้ามีความประสงค์ที่จะทำธุรกรรมต่างๆ กับบริษัท เอไอเอ จำกัด (บริษัทฯ) และโดยที่บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) ข้าพเจ้าจึงขอให้ข้อมูลและให้สัญญาแก่บริษัทฯ ดังนี้

## แบบแสดงข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุน

- วุฒิการศึกษา  ต่ำกว่าปริญญาตรี  ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า  ปริญญาโทหรือเทียบเท่า  ปริญญาเอกหรือเทียบเท่า
- แหล่งที่มาของรายได้มาจาก :  ประเทศไทย  ประเทศอื่นๆ (ระบุ).....
- แหล่งที่มาของเงิน : (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)  
 เงินเดือน / เงินบำนาญ  เงินออม  มรดก  เงินปันผล / ดอกเบี้ย  
 ธุรกิจส่วนตัว  การขายอสังหาริมทรัพย์ / สังหาริมทรัพย์  อื่น ๆ (โปรดระบุ).....
- วัตถุประสงค์การลงทุน  เพื่อเก็บออม  เพื่อสร้างผลกำไร  อื่นๆ โปรดระบุ.....
- ทรัพย์สินที่ถือครองในปัจจุบันได้มาจาก: (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)  
 เงินเดือน / เงินออม  มรดก  การขายอสังหาริมทรัพย์ / สังหาริมทรัพย์  
 การประกอบธุรกิจส่วนตัว  อื่น ๆ (โปรดระบุ).....
- มูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยประมาณ (บาท) .....
- บุคคลที่มีอำนาจควบคุมหรือตัดสินใจในทอดสุดท้ายเกี่ยวกับการทำธุรกรรม (Controlling person)  ตนเอง  ผู้อื่น (โปรดระบุ)  
 ชื่อ - สกุล ..... ที่อยู่เลขที่.....  
 .....ความสัมพันธ์กับลูกค้า.....

กรุณาตอบแบบสอบถามด้านล่างตามความจริง ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และครบถ้วน ทั้งนี้การให้ข้อมูลของท่านจะมีผลต่อการให้บริการหรือการให้คำแนะนำที่ท่านจะได้รับจากตัวแทนประกันชีวิต / นายหน้าประกันชีวิต

## แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

### คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน

ผลคะแนน

- ปัจจุบันท่านอายุ
 

1. มากกว่า 55 ปี	2. 45 – 55 ปี	3. 35 – 44 ปี	4. น้อยกว่า 35 ปี	<input type="text"/>
------------------	---------------	---------------	-------------------	----------------------
- ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
 

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

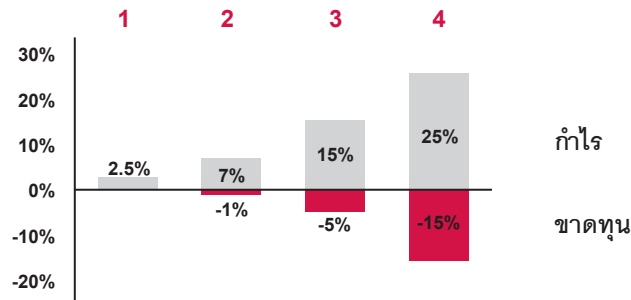
1. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน	2. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน	<input type="text"/>
3. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน	4. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว	<input type="text"/>
- ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า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

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

1. ไม่เกิน 1 ปี	2. 1 ถึง 3 ปี	3. 3 ถึง 5 ปี	4. มากกว่า 5 ปี	<input type="text"/>
-----------------	---------------	---------------	-----------------	----------------------
- วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ
 

1. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอ แต่ต่ำได้	<input type="text"/>
2. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง	<input type="text"/>
3. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น	<input type="text"/>
4. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้	<input type="text"/>

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 ท่านจะอย่างไร

1. ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
2. กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
3. ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
4. ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

### คำถามข้อ 11-12 ให้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์โดยตรงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

1. ไม่ได้
2. ได้บ้าง
3. ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

1. ไม่ได้
2. ได้บ้าง
3. ได้

### 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

รวมคะแนน

### 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 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝาก และตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐ ที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%		<60%	<30%

\* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่างๆ สำหรับแบบประกัน เอไอเอ ยูนิค ลิงค์ ขายผ่านช่องทางตัวแทน

พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ

คะแนน	น้อยกว่า 15 คะแนน	15 – 21 คะแนน	22 – 29 คะแนน	30 – 36 คะแนน	ตั้งแต่ 37 คะแนนขึ้นไป
ประเภทนักลงทุน	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	ความเสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	ความเสี่ยงสูง	ความเสี่ยงสูงมาก
สัดส่วนตราสารหนี้	80%	65%	50%	35%	20%
สัดส่วนตราสารทุน	20%	35%	50%	65%	80%

คะแนนที่ได้ ตามแบบสอบถาม	พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ	สัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม ตามความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้	กองทุนรวมที่เหมาะสม ตามความเสี่ยง ที่สามารถยอมรับได้
10 – 14 คะแนน	<b>ความเสี่ยงต่ำ</b> ตราสารหนี้ 80% ตราสารทุน 20%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 80% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1
15 – 21 คะแนน	<b>ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ</b> ตราสารหนี้ 65% ตราสารทุน 35%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 65% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 35% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-4
22 – 29 คะแนน	<b>ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง</b> ตราสารหนี้ 50% ตราสารทุน 50%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 50% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 50% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-5
30 – 36 คะแนน	<b>ความเสี่ยงสูง</b> ตราสารหนี้ 35% ตราสารทุน 65%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 35% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 65% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-7
ตั้งแต่ 37 คะแนน ขึ้นไป	<b>ความเสี่ยงสูงมาก</b> ตราสารหนี้ 20% ตราสารทุน 80%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 80% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-8

ประเภทตราสารตามสัดส่วน การลงทุนที่เหมาะสม	ระดับความเสี่ยง ของกองทุนรวม	ประเภทกองทุนรวม
ตราสารหนี้	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ ได้แก่ TMBTM และ SCBTMFLPLUS-I
	2	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน*
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล*
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้ ได้แก่ KFMTFI และ TMBGF**
ตราสารทุน	5	กองทุนรวมผสม ได้แก่ KF-CINCOME**
	6	กองทุนรวมตราสารทุน ได้แก่ SCBSET, JB25, ABG, ABSL, ABSM, SCBSEA, TMBUS500**, ABWOOF**, PHATRA GNP**
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม*
	8	กองทุนรวมที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก*

\* ไม่มีประเภทกองทุนรวมดังกล่าว ภายใต้กรรมสิทธิ์เอไอเอ ยูนิค ลิงค์ ขายผ่านช่องทางตัวแทน

\*\* กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศ

หมายเหตุ

- ผู้เอาประกันภัยควรทำความเข้าใจในลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
  - โปรดศึกษารายละเอียดของกองทุนรวมเพิ่มเติมจาก Fund Factsheet หนังสือชี้ชวน หรือ หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญของกองทุน
  - เอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจในการเลือกประเภทกองทุนตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่างๆ เท่านั้น มิได้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญากรมธรรม์ประกันชีวิต
  - ข้อมูลกองทุนรวม และระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม
  - เอกสารนี้ปรับปรุงครั้งล่าสุดวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2562
- ติดต่อสอบถามเพิ่มเติม AIA Call Center 1581 หรือ e-mail : th.customer@aia.com

ข้าพเจ้ารับทราบพอร์ตโฟลิโอและระดับความเสี่ยงที่แนะนำแล้ว

- ประสงค์ที่จะเลือกลงทุนตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ  ประสงค์ที่จะเลือกลงทุนด้วยตนเองและรับทราบว่าการลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงหรือต่ำกว่าพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำอาจทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ในการลงทุน

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลต่างๆ ตามที่ข้าพเจ้าได้ระบุไว้ดังกล่าวข้างต้นเป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนทุกประการโดยข้าพเจ้าได้รับหนังสือชี้ชวนแล้ว

- 1) กรณีเลือกกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้าได้รับได้ ข้าพเจ้าได้เข้าใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนและยอมรับความเสี่ยงของกองทุนนั้นๆ แล้ว
- 2) กรณีเลือกลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับแล้วว่า กองทุนดังกล่าวไม่ได้มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด ทั้งนี้ อยู่ในดุลพินิจของผู้จัดการ ซึ่งหมายถึง ข้าพเจ้าอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

ลงชื่อ .....

ลงชื่อ .....

(.....)

(.....)

ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย

ผู้แทนและผู้ใช้อำนาจปกครองหรือผู้แทนโดยชอบธรรม (กรณีผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย ยังไม่บรรลุนิติภาวะ)

วันที่ .....

วันที่ .....

สำหรับตัวแทนประกันชีวิต/นายหน้าประกันชีวิต

บันทึกความเห็นของตัวแทนประกันชีวิต/นายหน้าประกันชีวิต และข้อสังเกตต่างๆ .....

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าในการติดต่อลูกค้า ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายชื่อลูกค้าแล้วว่าไม่ได้อยู่ในบัญชีรายชื่อ

ของลูกค้าที่ไม่ต้องการถูกติดต่อ (Do not call list)

ลงชื่อ .....

(.....)

วันที่ .....

รหัสผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน .....

รหัสตัวแทนฯ / นายหน้าฯ .....

เบอร์มือถือ .....

วันที่ ..... / ..... / .....

