



แบบมาตรฐานในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (วัตถุประสงค์ในการลงทุน และข้อจำกัดในการลงทุน)

กรุณาตอบคำถามด้านล่างตามความจริง ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และครบถ้วน ทั้งนี้การให้ข้อมูลของท่านจะมีผลต่อการให้บริการหรือการให้คำแนะนำที่ท่านจะได้รับ จากตัวแทนประกันชีวิต/นายหน้าประกันชีวิตและบริษัทฯ

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน

1. ปัจจุบันท่านอายุ

1. มากกว่า 55 ปี 2. 45 – 55 ปี 3. 35 – 44 ปี 4. น้อยกว่า 35 ปี

2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด

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 (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

1. เงินฝากธนาคาร 2. พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
3. หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ 4. หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

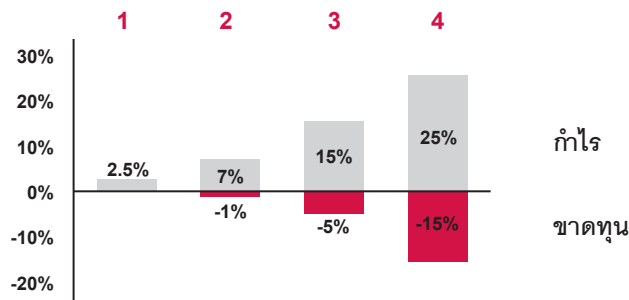
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

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

6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ

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

7. เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง 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 แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน 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. ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา 4. ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ

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
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก

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	<5%	<30%		<60%	<30%

* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า



สำหรับเอไอเอ (เท่านั้น)

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

ใบคำขอเอาประกันชีวิต/กรมธรรม์เลขที่
.....

ข้าพเจ้า ในฐานะผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย หรือบิดา / มารดา หรือผู้แทนโดยชอบธรรมของผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย เป็นผู้ตอบคำถาม
ด้านล่างนี้ โดยได้อ้างอิงคำถามจากแบบมาตรฐานในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (วัตถุประสงค์ในการลงทุน และข้อจำกัดในการลงทุน)

ข้อ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	รวม	11	12
คะแนน													

(ไม่นำมาคิดคะแนน)

พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ

คะแนน	น้อยกว่า 15 คะแนน	15 – 21 คะแนน	22 – 29 คะแนน	30 – 36 คะแนน	มากกว่า 37 คะแนน
ประเภทการลงทุน	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงต่ำ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูง	<input type="checkbox"/> ความเสี่ยงสูงมาก
สัดส่วนตราสารหนี้	80%	65%	50%	35%	20%
สัดส่วนตราสารทุน	20%	35%	50%	65%	80%

ข้าพเจ้ารับทราบพอร์ตโฟลิโอและระดับความเสี่ยงที่แนะนำแล้ว

- ประสงค์ที่จะเลือกลงทุนตามพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ ประสงค์ที่จะเลือกลงทุนด้วยตนเองและรับทราบว่า การลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูง
หรือต่ำกว่าพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำอาจทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ในการลงทุน

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลต่างๆ ตามที่ข้าพเจ้าได้ระบุไว้ดังกล่าวข้างต้นเป็นข้อมูลที่ต้องครบถ้วนทุกประการโดยข้าพเจ้าได้รับเอกสารคู่มือนักลงทุน
และหนังสือชี้ชวนแล้ว

- 1) กรณีเลือกกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ารับได้ ข้าพเจ้าได้เข้าใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุน
และยอมรับความเสี่ยงของกองทุนนั้นๆ แล้ว
- 2) กรณีเลือกลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับแล้วว่า กองทุนดังกล่าวไม่ได้มีนโยบายป้องกันความเสี่ยง
อัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ซึ่งหมายถึง ข้าพเจ้าอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

ลงชื่อ

ลงชื่อ

(.....)

(.....)

ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย

ผู้แทนและผู้ใช้อำนาจปกครองหรือผู้แทนโดยชอบธรรม
(กรณีที่ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย ยังไม่บรรลุนิติภาวะ)

วันที่

วันที่

สำหรับตัวแทนประกันชีวิต/นายหน้าประกันชีวิต

บันทึกความเห็นของตัวแทนประกันชีวิต/นายหน้าประกันชีวิต และข้อสังเกตต่างๆ

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าในการติดต่อลูกค้า ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายชื่อลูกค้าแล้วว่าไม่ได้อยู่ในบัญชีรายชื่อ
ของลูกค้าที่ไม่ต้องการถูกติดต่อ (Do not call list)

ลงชื่อ.....

(.....)

วันที่.....

รหัสผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน

รหัสตัวแทนฯ / นายหน้าฯ

เบอร์มือถือ

วันที่ / /



หน้านี้เป็นหน้าว่าง ห้ามมิให้พิมพ์หรือเขียนข้อความใดๆ ลงบนหน้านี้
บริษัทจะไม่พิจารณาข้อความใดๆ ที่ปรากฏอยู่บนเอกสารหน้านี้