

ชื่อ-นามสกุล

ใบคำขอเอาประกันภัยเลขที่ / กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่

บัตรประจำตัวประชาชน เลขที่

กรุณาดอบคำถามด้านล่างตามความจริง ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และครบถ้วน เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนทราบความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ ตามคำถามดังนี้

คำถามข้อ 1 - 10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน

- ปัจจุบันท่านอายุ
 1. มากกว่า 55 ปี
 2. 45 - 55 ปี
 3. 35 - 44 ปี
 4. น้อยกว่า 35 ปี
- 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
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 1. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 2. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 3. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 4. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 1. เงินฝากธนาคาร
 2. พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 3. หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 4. หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 1. ไม่เกิน 1 ปี
 2. 1 ถึง 3 ปี
 3. 3 ถึง 5 ปี
 4. มากกว่า 5 ปี
- วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ
 1. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอ แต่ต่ำได้
 2. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงสม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 3. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 4. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



- กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
- กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
- กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
- กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%
- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 1. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 2. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 3. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 4. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวล/ รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 1. 5% หรือน้อยกว่า
 2. มากกว่า 5% - 10%
 3. มากกว่า 10% - 20%
 4. มากกว่า 20% ขึ้นไป
- 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 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อประกอบการให้คำแนะนำ

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์ และหุ้นกู้อนุพันธ์โดยตรงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

1. ไม่ได้ 2. ได้บ้าง 3. ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

1. ไม่ได้ 2. ได้บ้าง 3. ได้

คำถามข้อ 13-15 ประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุน (Knowledge assessment) ใช้เฉพาะการลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูง หรือมีความซับซ้อน

13. คุณสมบัติทางการศึกษา

13.1 ท่านได้รับประกาศนียบัตร หรือปริญญาในสาขาดังต่อไปนี้ หรือไม่

ใช่ ข้าพเจ้าได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาดังต่อไปนี้

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> การบัญชี | <input type="checkbox"/> คณิตศาสตร์ประกันภัย |
| <input type="checkbox"/> ตลาดทุน | <input type="checkbox"/> พาณิชยศาสตร์ |
| <input type="checkbox"/> บริหารธุรกิจ | <input type="checkbox"/> เศรษฐศาสตร์ |
| <input type="checkbox"/> วิศวกรรมทางการเงิน | <input type="checkbox"/> การวางแผนทางการเงิน |
| <input type="checkbox"/> คอมพิวเตอร์ประยุกต์เพื่อการจัดการทางการเงิน | |

ชื่อสถาบัน..... ปีที่สำเร็จการศึกษา.....

ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับประกาศนียบัตร หรือปริญญาในสาขาข้างต้น

13.2 ท่านได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้ หรือไม่

ใช่ ข้าพเจ้าได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้

- Chartered Financial Analyst (CFA)
 Certified Investment and Securities Analyst Program (CISA)
 Certified Financial Planner (CFP)
 Financial Risk Manager (FRM)
 อื่น ๆ

ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องข้างต้น

14. ประสบการณ์การทำงาน

ท่านเคยมีประสบการณ์การทำงานเป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในด้านดังต่อไปนี้ ในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา หรือไม่

ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การทำงานในด้านดังต่อไปนี้

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> บริหารจัดการผลิตภัณฑ์การลงทุน | <input type="checkbox"/> พัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุน |
| <input type="checkbox"/> ขายผลิตภัณฑ์การลงทุน | <input type="checkbox"/> วิเคราะห์ผลิตภัณฑ์การลงทุน |
| <input type="checkbox"/> ประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี | <input type="checkbox"/> ประสบการณ์การทำงานด้านการประกันภัย |
| <input type="checkbox"/> ประสบการณ์การทำงานด้านการคลัง | <input type="checkbox"/> ให้คำปรึกษาด้านกฎหมาย |
| <input type="checkbox"/> วิทยากรในหลักสูตรเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุน | |
| <input type="checkbox"/> ประสบการณ์การทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน | |

หากท่านมีประสบการณ์อื่นใดนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น โปรดระบุ

ชื่อตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน	
		จาก	ถึง

ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การทำงานข้างต้น

15. ประสิทธิภาพการลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง หรือมีความซับซ้อน

ท่านเคยมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้ เป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา หรือไม่

ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Hedge fund | <input type="checkbox"/> กองทุนรวม complex return |
| <input type="checkbox"/> Hybrid securities | <input type="checkbox"/> Derivatives |
| <input type="checkbox"/> Perpetual bond | <input type="checkbox"/> Unrated bond |
| <input type="checkbox"/> Structured notes | <input type="checkbox"/> Basel III |
| <input type="checkbox"/> กองทุนรวมทองคำ/น้ำมันที่ไม่ได้ track spot | |
| <input type="checkbox"/> กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้ non-investment grade/unrated bond เกินกว่าร้อยละ 60 ของ NAV | |
| <input type="checkbox"/> กองทุนรวมที่มีการลงทุนใน derivatives ที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (complex strategic investment) หรือ การลงทุนใน exotic derivatives โดยมีการใช้วิธี VaR approach เพื่อคำนวณฐานะการลงทุนของตราสาร | |

ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การลงทุนข้างต้น

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 11-15 ไม่นำมาคิดคะแนน

รวมคะแนน

ส่วนที่ 2 ผลประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน	ระดับความเสี่ยงของ กองทุนที่สามารถลงทุนได้
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ	ระดับ 1
15 - 21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	ระดับ 1-4
22 - 29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	ระดับ 1-5
30 - 36	4	เสี่ยงสูง	ระดับ 1-7
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก	ระดับ 1-8

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและ ตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐ ที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุน ทางเลือก*
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

หลังจากทำแบบสอบถามเพื่อประเมินความเสี่ยง ข้าพเจ้า

- ประสงค์ที่จะเลือกลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่ได้จากผลการประเมิน
- ประสงค์ที่จะเลือกลงทุนสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ได้จากผลการประเมิน

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลต่างๆ ตามที่ข้าพเจ้าได้ระบุไว้ดังกล่าวข้างต้นเป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนทุกประการโดยข้าพเจ้าได้รับเอกสาร คู่มือนักลงทุน และหนังสือชี้ชวนแล้ว และข้าพเจ้าอนุญาตให้บริษัทฯ เข้าทำการติดต่อด้วยความประสงค์ของข้าพเจ้าเองทั้งสิ้น

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

.....
ลายมือชื่อตัวแทนประกันชีวิต/ นายหน้าประกันชีวิต
(.....)

.....
ลายมือชื่อผู้ขอเอาประกันภัย/ ผู้ชำระเบี้ยประกันภัย
(.....)

รหัสผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบ.....

.....

ลายมือชื่อผู้ให้ความยินยอมในฐานะ

- บิดา/มารดา ผู้แทนโดยชอบธรรมของผู้ขอเอาประกันภัย

(.....)

หมายเหตุ: กรุณาลงลายมือชื่อให้เหมือนกับที่ท่านได้ให้ไว้กับบริษัทฯ

(กรณีผู้ขอเอาประกันภัยยังไม่บรรลุนิติภาวะ)