

ชื่อ-นามสกุล
บัตรประจำตัวประชาชน เลขที่

กรุณาตอบคำถามด้านล่างตามความจริง ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และครบถ้วน เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนทราบความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ ตามคำถามดังนี้
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

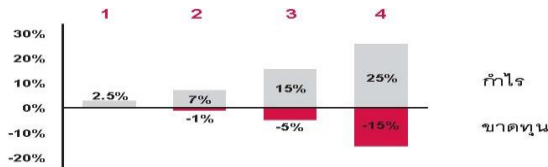
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

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. เมื่อพิจารณาารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง 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. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้ผลตอบแทนมาก 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. อึดทนถือต่อไปได้ 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

ส่วนที่ 2 ผลประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

รวมคะแนน

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				การลงทุนทางเลือก*
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	
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 ตามที่ข้าพเจ้าได้ระบุไว้ดังกล่าวข้างต้นเป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนทุกประการโดยข้าพเจ้าได้รับเอกสารคู่มือนักลงทุนและหนังสือชี้ชวนแล้ว และข้าพเจ้าอนุญาตให้บริษัทฯ เข้าทำการติดต่อด้วยความประสงค์ของข้าพเจ้าเองทั้งสิ้น

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

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

.....
ลายมือชื่อผู้ขอเอาประกันภัย/ ผู้ชำระเบี้ย
(.....)

รหัสผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบ.....

.....

ลายมือชื่อผู้ให้ความยินยอมในฐานะ

- บิดา/มารดา ผู้แทนโดยชอบธรรมของผู้ขอเอาประกันภัย
(.....)

หมายเหตุ: กรุณาลงลายมือชื่อให้เหมือนกับที่ท่านได้ให้ไว้กับบริษัทฯ

(กรณีผู้ขอเอาประกันภัยยังไม่บรรลุนิติภาวะ)