

ชื่อ-นามสกุล

ใบคำขอเอาประกันภัยเลขที่ / กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่

บัตรประจำตัวประชาชน เลขที่

กรุณาตอบคำถามด้านล่างตามความจริง ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และครบถ้วน เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนทราบความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ ตามคำถามตั้งนี้
คำถามข้อ 1 - 10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน

1. ปัจจุบันท่านอายุ

1. ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป 2. 50 - 59 ปี 3. 35 - 49 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. ท่านมีประสบการณ์ลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน ตัวเงินค้ำประกัน พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วแลกเงิน (B/E) หุ้นกู้ หรือหุ้น หรือตราสารอนุพันธ์)

- *1. ไม่เคยลงทุน (มีเฉพาะเงินฝากธนาคาร) *2. น้อยกว่า 1 ปี 3. 1 ถึง 5 ปี 4. มากกว่า 5 ปี

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. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงสม่ำเสมอ 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. อุดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
4. ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน



คำถามข้อ 11 – 13 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อประกอบการให้คำแนะนำ

11. ท่านมีความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุนระดับใด

- *1. ไม่รู้เลย *2. อยู่น้อย 3. รู้ปานกลาง 4. รู้เป็นอย่างดี

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์ และหุ้นกู้อนุพันธ์โดยตรงเท่านั้น

12. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

1. ไม่ได้ 2. ได้บ้าง 3. ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

13. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

1. ไม่ได้ 2. ได้บ้าง 3. ได้

คำถามข้อ 14-16 ประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุน (Knowledge assessment) ใช้เฉพาะการลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูง หรือมีความซับซ้อน

14. คุณสมบัตินักการศึกษา

14.1 ท่านได้รับประกาศนียบัตร หรือปริญญาในสาขาดังต่อไปนี้ หรือไม่

ใช่ ข้าพเจ้าได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาดังต่อไปนี้

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> การบัญชี | <input type="checkbox"/> คณิตศาสตร์ประยุกต์ |
| <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

14.2 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

15. ประสบการณ์การทำงาน

ท่านเคยมีประสบการณ์การทำงานเป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในด้านดังต่อไปนี้ ในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา หรือไม่

ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การทำงานในด้านดังต่อไปนี้

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> บริหารจัดการผลิตภัณฑ์ทางการลงทุน | <input type="checkbox"/> พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการลงทุน |
| <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

16. 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

โดยรวมคะแนน ข้อ 1 - 10 สำหรับข้อ 11-16 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

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลต่างๆ ตามที่ข้าพเจ้าได้ระบุไว้ดังกล่าวข้างต้นเป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนทุกประการโดยข้าพเจ้าได้รับเอกสาร คู่มือนักลงทุน และหนังสือชี้ชวนแล้ว และข้าพเจ้าอนุญาตให้บริษัทฯ เข้าทำการติดต่อด้วยความประสงค์ของข้าพเจ้าเองทั้งสิ้น

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

(ลงชื่อ)

(ลงชื่อ)

(.....)

(.....)

ตัวแทนประกันชีวิต/นายหน้าประกันชีวิต

ผู้ขอเอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัย

รหัสผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบ.....

(ลงชื่อ)

(.....)

ผู้ให้ความยินยอมในฐานะ

บิดา/มารดา ผู้แทนโดยชอบธรรม

(กรณีผู้ขอเอาประกันภัย/ผู้เอาประกันภัยยังไม่บรรลุนิติภาวะ)

หมายเหตุ: กรุณาลงลายมือชื่อให้เหมือนกับที่ท่านได้ให้ไว้กับบริษัทฯ