



กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่ [] - []

ชื่อ-สกุล ผู้เอาประกันภัย []
หมายเลขโทรศัพท์ (มือถือ) [] อีเมล []
วันที่ให้ข้อมูล วันที่ [] เดือน [] พ.ศ. []

คำแนะนำในการกรอกแบบประเมิน

เพื่อช่วยให้ท่านผู้ลงทุนทราบความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้สูงสุดสำหรับการลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การจัดการ ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องที่สุดสำหรับท่านผู้ลงทุน และโปรดตอบคำถามทุกข้ออย่างครบถ้วน (คำถามแบ่งเป็น 2 ส่วน จำนวน 11 คำถาม)

- ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร
 เกิน 60 ปีขึ้นไป (1) 50 - 59 ปี (2) 35 - 49 ปี (3) ต่ำกว่า 35 ปี (4)
- ระดับการศึกษาของท่าน
 ต่ำกว่าปริญญาตรี (1) ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป (2)
- ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือ Derivatives)
 ไม่มี (1) น้อยกว่า 1 ปี (2) 1 - 5 ปี (3) มากกว่า 5 ปี (4)
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินลงทุนในส่วนนี้
 น้อยกว่า 1 ปี (1) 1 - 3 ปี (2) มากกว่า 3 - 7 ปี (3) มากกว่า 7 ปี (4)
- ท่านต้องการรายได้จากเงินลงทุนในส่วนนี้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่
 ต้องการมากที่สุด (1) ต้องการ (2) ต้องการเพียงเล็กน้อย (3) ไม่มีความต้องการ (4)
- สัดส่วนเงินลงทุนในส่วนนี้เทียบกับทรัพย์สินของท่าน
 มากกว่าร้อยละ 60 (1) มากกว่าร้อยละ 30 - 60 (2) ร้อยละ 10 - 30 (3) น้อยกว่าร้อยละ 10 (4)
- ทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุน
 ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้น แม้ว่าจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง (1)
 สามารถทนต่อการขาดทุนได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง (2)
 สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น (3)
 ยากได้ผลตอบแทนที่สูง โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (4)
- การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นได้เช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด
 น้อยที่สุด โดยต้องการเน้นการลงทุนที่สร้างกระแสรายได้ประจำ และให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูงสุด แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด (1)
 รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้าง เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว (2)
 ปานกลาง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว (3)
 มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงสุดเพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว (4)
- ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเฟ้อ ซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้ เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนี้ตรงกับท่านมากที่สุด
 เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ (1)
 รับความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ (2)
 เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเฟ้อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้ (3)
 ต้องการให้ผลตอบแทนสูงกว่าระดับเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เต็มที่ (4)
- ท่านคิดว่าท่านจะยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวมได้มากเพียงใด
 ต่ำกว่า 10% (1) ร้อยละ 10 ถึง 20 (2) ร้อยละ 20 ถึง 50 (3) มากกว่า 50 (4)
- ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่
 ได้ ไม่ได้

ระดับคะแนนความเสี่ยงของท่าน : []

แบบฟอร์มรับทราบความเสี่ยง

- 1) กรณีเลือกกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ารับได้
ข้าพเจ้าได้เข้าใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุน และยอมรับความเสี่ยงของกองทุนนั้นๆ แล้ว
- 2) กรณีเลือกกองทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ
ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับแล้วว่า กองทุนดังกล่าวไม่ได้มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ซึ่งหมายถึง ข้าพเจ้าอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน / หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

เงื่อนไขและข้อตกลงของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัย

- สำหรับคำสั่งซื้อ / ลับเปลี่ยนเข้ากองทุน: บริษัทขอสงวนสิทธิ์ไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อ / ลับเปลี่ยนเข้าสำหรับกองทุนใดตามแบบฟอร์มแจ้งการลงทุน หรือใบคำขอเอาประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยแบบควบการลงทุน โดยบริษัทไม่ต้องแจ้งให้ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยทราบล่วงหน้า หากระดับความเสี่ยงของกองทุนนั้น สูงกว่าระดับความเสี่ยงที่คำนวณได้จากผลการประมวลข้อมูลระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยตามแบบประเมินนี้ หรือตามแบบประเมินล่าสุดของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยที่อาจมีการจัดทำขึ้นในอนาคต (ยกเว้น กรณีที่ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยได้ยืนยันการยอมรับความเสี่ยงดังกล่าว เป็นคราวๆ ไป หรือยกเว้นกรณีที่มีโอกาสมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตตามที่บริษัทเห็นสมควรภายใต้กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต)
- ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยรับทราบและยินยอมให้บริษัทยึดถือข้อมูล / คะแนนความเสี่ยงในแบบประเมินความเสี่ยงการลงทุนล่าสุดของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยเพื่อใช้เป็นฐานข้อมูลต่อไป
- ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยรับทราบและตกลงว่า ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต
- ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนดังกล่าวข้างต้น หากบริษัทมิได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยในระยะเวลาที่กำหนด ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยตกลงและยินยอมให้บริษัทถือเอาข้อมูลของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยที่ปรากฏตามแบบประเมินการลงทุนครั้งล่าสุดที่อยู่ในระบบเป็นข้อมูลปัจจุบันของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยโดยมีผลบังคับใช้จนถึงวันที่บริษัทได้รับข้อมูลในแบบประเมินใหม่และนำเข้าบันทึกในระบบแล้ว

ข้าพเจ้าเป็นผู้กรอกข้อมูลรายละเอียดข้างต้นด้วยตนเองและขอรับรองความถูกต้องและเป็นความจริงปัจจุบันทุกประการ โดยข้าพเจ้าได้รับเอกสารคู่มือการลงทุนและหนังสือชี้ชวนแล้ว พร้อมกันนี้ข้าพเจ้าได้แนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน/ ใบต่างดาว/ หนังสือเดินทาง และรับรองสำเนาถูกต้อง มาพร้อมหนังสือฉบับนี้แล้ว

ลงชื่อ
()
ผู้เอาประกันภัย

ลงชื่อ
()
ผู้แทนและผู้ใช้อำนาจปกครองหรือผู้แทนโดยชอบธรรม
(กรณีผู้เอาประกันภัยยังไม่บรรลุนิติภาวะ)

วันที่ เดือน พ.ศ.

วันที่ เดือน พ.ศ.

สำหรับตัวแทน / นายหน้าประกันชีวิต

บันทึกความเห็นของตัวแทนประกันชีวิต และข้อสังเกตต่างๆ

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าในการติดต่อลูกค้า ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายชื่อลูกค้าแล้วว่าไม่ได้อยู่ในบัญชีรายชื่อของลูกค้าที่ไม่ต้องการถูกติดต่อ (Do not call list)

ลงชื่อ
()
ตัวแทน / นายหน้าประกันชีวิต

รหัสตัวแทน / นายหน้าประกันชีวิต

คะแนน	ประเภทนักลงทุน	ระดับความเสี่ยงที่สามารถลงทุนได้
หากคะแนนไม่ถึง 15	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงิน ธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยงและมีวัตถุประสงค์การ ลงทุนในระยะสั้นๆ	1 และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 2-8 ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
หากคะแนนตั้งแต่ 15-21	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้อง เงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	1-4 และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 5-8 ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
หากคะแนนตั้งแต่ 22-29	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่า ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนลดลงเป็น ครั้งคราวได้	1-5 และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 6-8 ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
หากคะแนนตั้งแต่ 30-36	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงสูง หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของ ตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโต ของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	1-7 และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 8 ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
คะแนนตั้งแต่ 37 เป็นต้นไป	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง ความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ใน significant portion	1-8