



ชื่อ-สกุล ผู้เอาประกันภัย   
 หมายเลขโทรศัพท์ (มือถือ)  อีเมล

**คำแนะนำในการกรอกแบบประเมิน**

เพื่อช่วยให้ท่านผู้ลงทุนทราบความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้สูงสุดสำหรับการลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การจัดการ ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าถูกต้องที่สุดสำหรับท่านผู้ลงทุน และโปรดตอบคำถามทุกข้ออย่างครบถ้วน

- ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร  
 เกิน 60 ปีขึ้นไป (1)     50 - 59 ปี (2)     35 - 49 ปี (3)     ต่ำกว่า 35 ปี (4)
- ระดับการศึกษาของท่าน  
 ต่ำกว่าปริญญาตรี (1)     ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป (2)
- ประสบการณ์การการลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน (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  
 ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย แม้ว่าจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง (1)  
 สามารถทนต่อการขาดทุนได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง (2)  
 สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น (3)  
 อยากได้ผลตอบแทนที่สูง 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  
 ต่ำกว่าร้อยละ 10 (1)     ร้อยละ 10 ถึง 20 (2)     ร้อยละ 21 ถึง 50 (3)     มากกว่าร้อยละ 50 (4)
- ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่  
 ได้     ไม่ได้

ระดับคะแนนความเสี่ยงของท่าน :

## เงื่อนไขและข้อตกลงของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัย

- สำหรับคำสั่งซื้อ / สับเปลี่ยนเข้ากองทุน: บริษัทขอสงวนสิทธิ์ไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อ / สับเปลี่ยนเข้าสำหรับกองทุนใดตามแบบฟอร์มแจ้งการลงทุน หรือใบคำขอเอาประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยแบบควบการลงทุน โดยบริษัทไม่ต้องแจ้งให้ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยทราบล่วงหน้า หากระดับความเสี่ยงของกองทุนนั้น สูงกว่าระดับความเสี่ยงที่คำนวณได้จากการประมวลข้อมูลระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยตามแบบประเมินนี้ หรือตามแบบประเมินล่าสุดของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยที่อาจมีการจัดทำขึ้นในอนาคต (ยกเว้น กรณีที่ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยได้ยืนยันการยอมรับความเสี่ยงดังกล่าว เป็นคราวๆ ไป หรือยกเว้นกรณีที่สามารถเปลี่ยนแปลงในอนาคตตามที่บริษัทเห็นสมควรภายใต้กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต)
  - ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยรับทราบและยินยอมให้บริษัทยึดถือข้อมูล / คะแนนความเสี่ยงในแบบประเมินความเสี่ยงการลงทุนล่าสุดของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยเพื่อใช้เป็นฐานข้อมูลต่อไป
  - ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยรับทราบและตกลงว่า ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต
  - ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนดังกล่าวข้างต้น หากบริษัทมิได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยในระยะเวลาที่กำหนด ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยตกลงและยินยอมให้บริษัทถือเอาข้อมูลของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยที่ปรากฏตามแบบประเมินการลงทุนครั้งล่าสุดที่อยู่ในระบบเป็นข้อมูลปัจจุบันของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยโดยมีผลบังคับใช้จนถึงวันที่บริษัทได้รับข้อมูลในแบบประเมินใหม่และนำเข้าบันทึกในระบบแล้ว
- ข้าพเจ้าเป็นผู้กรอกข้อมูลรายละเอียดข้างต้นด้วยตนเองและขอรับรองความถูกต้องและเป็นความจริงปัจจุบันทุกประการ โดยข้าพเจ้าได้รับเอกสารคู่มือนักลงทุนและหนังสือชี้ชวนแล้วพร้อมกันนี้ข้าพเจ้าได้แนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน/ ใบต่างดาว/ หนังสือเดินทาง และรับรองสำเนาถูกต้อง มาพร้อมหนังสือฉบับนี้แล้ว

เขียนที่  วันที่  เดือน  พ.ศ.

ลงชื่อ  (  ) พยาน  ผู้ขอเอาประกันภัย

ลงชื่อ  (  ) พยาน  ผู้ให้ความยินยอมในฐานะ

- บิดา/มารดา
  - ผู้แทนโดยชอบธรรมของผู้ขอเอาประกันภัย
- (กรณีผู้ขอเอาประกันภัยยังไม่บรรลุนิติภาวะ)

## สำหรับตัวแทน / นายหน้าประกันชีวิต

บันทึกความเห็นของตัวแทนประกันชีวิต และข้อสังเกตต่าง ๆ

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าในการติดต่อลูกค้า ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายชื่อลูกค้าแล้วว่าไม่ได้อยู่ในบัญชีรายชื่อของลูกค้าที่ไม่ต้องการถูกติดต่อ (Do not call list)

ลงชื่อ  (  ) ตัวแทน / นายหน้าประกันชีวิต

รหัสตัวแทน / นายหน้าประกันชีวิต   
เลขที่ใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน

คะแนน	ประเภทนักลงทุน	ระดับความเสี่ยงที่สามารถลงทุนได้
หากคะแนนไม่ถึง 15	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยงและมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้น ๆ	ท่านสามารถลงทุนในกองทุนที่ระดับความเสี่ยง 1 หากท่านต้องการลงทุนในระดับความเสี่ยง 2-8 ไม่ควรลงทุนเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด*
หากคะแนนตั้งแต่ 15-21	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้อง เงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	ท่านสามารถลงทุนในกองทุนที่ระดับความเสี่ยง 1-4 หากท่านต้องการลงทุนในระดับความเสี่ยง 5-8 ไม่ควรลงทุนเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด*
หากคะแนนตั้งแต่ 22-29	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่า ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนลดลงเป็น ครั้งคราวได้	ท่านสามารถลงทุนในกองทุนที่ระดับความเสี่ยง 1-5 หากท่านต้องการลงทุนในระดับความเสี่ยง 6-8 ไม่ควรลงทุนเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด*
หากคะแนนตั้งแต่ 30-36	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงสูง หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของ ตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโต ของเงินลงทุน และผลตอบแทนในระยะยาว	ท่านสามารถลงทุนในกองทุนที่ระดับความเสี่ยง 1-7 หากท่านต้องการลงทุนในระดับความเสี่ยง 8 ไม่ควรลงทุนเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด*
คะแนนตั้งแต่ 37 เป็นต้นไป	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง ความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ใน significant portion	ท่านสามารถลงทุนในกองทุนที่ระดับความเสี่ยง 1-8

\* ในกรณีที่ท่านเลือกลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ท่านประเมินได้ จำเป็นต้องกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มรับทราบความเสี่ยง