

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test)

ชื่อ-นามสกุล _____ ใบคำขอเอาประกันชีวิตเลขที่ _____

เลขประจำตัวประชาชน _____ หนังสือเดินทางเลขที่ _____ วันที่ _____ / _____ / _____

กรุณาตอบคำถามให้ครบทุกข้อ เพื่อใช้ในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้		คะแนน
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. มากกว่า 75% ของรายได้ทั้งหมด 2. มากกว่า 50% แต่ไม่เกิน 75% ของรายได้ทั้งหมด 3. มากกว่า 25% แต่ไม่เกิน 50% ของรายได้ทั้งหมด 4. 25% ของรายได้ทั้งหมดหรือน้อยกว่า	
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 ** สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด **	
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้	1. ไม่เกิน 1 ปี 2. 1 ถึง 3 ปี 3. 3 ถึง 5 ปี 4. มากกว่า 5 ปี	
6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ	1. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้ 2. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง 3. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น 4. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้	
7. เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด	 <p>1. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย 2. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1% ถ้าไร 3. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5% 4. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%</p>	
8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร	1. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน 2. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง 3. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง 4. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น	
9. ท่านจะรู้สึกกังวลหรือไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด	1. 5% หรือน้อยกว่า 2. มากกว่า 5% แต่ไม่เกิน 10% 3. มากกว่า 10% แต่ไม่เกิน 20% 4. มากกว่า 20%	
10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร	1. ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง 2. กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง 3. ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา 4. ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน	
รวมคะแนน		
สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ		
11. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด	1. ไม่ได้ 2. ได้บ้าง 3. ได้	

เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบข้อ 1 = 1 คะแนน ตอบข้อ 2 = 2 คะแนน ตอบข้อ 3 = 3 คะแนน ตอบข้อ 4 = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด โดยรวมคะแนนข้อ 1-10 สำหรับข้อ 11 ไม่นำมาคิดคะแนน

ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ประเภทผู้ลงทุน	ตราสารที่สามารถลงทุน	ระดับความเสี่ยงที่สามารถลงทุนได้
น้อยกว่า 15	เสี่ยงต่ำ	ท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงต่ำหมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงิน กับธนาคารเล็กน้อยไม่ต้องการความเสี่ยงและมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	1
15-21	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	ท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำหมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่เสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน และมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	1-4
22-29	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	ท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่า ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการ ลงทุนลดลงเป็นครั้งคราวได้	1-5
30-36	เสี่ยงสูง	ท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงสูง หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูงรับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุน และผลตอบแทนในระยะยาว	1-7
37 ขึ้นไป	เสี่ยงสูงมาก	ท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผล ตอบแทนสูง ความเสี่ยงสูง และยอมรับการขาดทุนได้เป็นจำนวนมาก	1-8

แบบฟอร์มรับทราบความเสี่ยง

- 1) กรณีเลือกกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ข้าพเจ้ารับได้ ข้าพเจ้าได้เข้าใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนและยอมรับความเสี่ยงของกองทุนนั้นๆ แล้ว
- 2) กรณีเลือกกองทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ ข้าพเจ้ารับทราบและยอมรับแล้วว่า กองทุนดังกล่าว ไม่ได้มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวนซึ่งหมายถึง ข้าพเจ้าอาจจะขาดทุน หรือได้รับกำไรจาก อัตราแลกเปลี่ยน หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

เงื่อนไขและข้อตกลงของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัย

- สำหรับคำสั่งซื้อ/ สับเปลี่ยนเข้ากองทุน: บริษัทขอสงวนสิทธิ์ไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อ/ สับเปลี่ยนเข้าสำหรับกองทุนใดตามแบบฟอร์มแจ้งการลงทุน หรือใบคำขอ เอาประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยแบบควบการลงทุน โดยบริษัทไม่ต้องแจ้งให้ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยทราบล่วงหน้า หากระดับความเสี่ยงของกองทุนนั้น สูงกว่า ระดับความเสี่ยงที่คำนวณได้จากการประมวลข้อมูลระดับความเสี่ยงในการลงทุนของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยตามแบบประเมินนี้ หรือตามแบบประเมินล่าสุดของผู้ขอ หรือผู้เอาประกันภัยที่อาจมีการจัดทำขึ้นในอนาคต(ยกเว้น กรณีที่ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยได้ยืนยันการยอมรับความเสี่ยงดังกล่าว เป็นคราวๆ ไป หรือยกเว้นกรณีที่ อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตตามที่บริษัทเห็นสมควรภายใต้กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต)
- ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยรับทราบและยินยอมให้บริษัทยึดถือข้อมูล/ คะแนนความเสี่ยงในแบบประเมินความเสี่ยงการลงทุนล่าสุดของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยเพื่อใช้เป็น ฐานข้อมูลต่อไป
- ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยรับทราบและตกลงว่า ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่จะต้องทบทวนข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลา ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และ/ หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด รวมถึงที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต
- ในกรณีที่ครบรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลในแบบประเมินการลงทุนดังกล่าวข้างต้น หากบริษัทมิได้รับข้อมูลในแบบประเมินในรอบใหม่จากผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัย ในระยะเวลาที่กำหนด ผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยตกลงและยินยอมให้บริษัทถือเอาข้อมูลของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยที่ปรากฏตามแบบประเมินการลงทุนครั้งล่าสุด ที่อยู่ในระบบเป็นข้อมูลปัจจุบันของผู้ขอหรือผู้เอาประกันภัยโดยมีผลบังคับใช้จนถึงวันที่บริษัทได้รับข้อมูลในแบบประเมินใหม่และนำเข้าบันทึกในระบบแล้ว
- สำหรับผู้ขอ หรือผู้เอาประกันภัยที่มีอายุตั้งแต่ 55 ปี ขึ้นไป หรือผู้ที่มิประสบความสำเร็จและความรู้ในการลงทุนน้อย ได้ศึกษาและทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะ เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงของกองทุนรวมทั้งนั้นเข้าใจแล้วว่ามีที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของข้าพเจ้า และสามารถยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากการลงทุนได้ รวมถึงได้รับคำชี้แจงเพิ่มเติม เกี่ยวกับนโยบายการลงทุน และผลดำเนินงาน (ถ้ามี) ของกองทุนรวมทั้งนี้ตลอดจนได้รับการแจ้งเตือน การเปิดเผยข้อมูล และข้อความระมัดระวังเกี่ยวกับการนำเงินที่ได้รับจากการเกษียณอายุหรือจำเป็นสำหรับใช้จ่ายในยามเกษียณอายุมาลงทุนเนื่องจากการลงทุนในหน่วยลงทุนมีความเสี่ยง ที่มูลค่าเงินลงทุนอาจลดต่ำลงจนมีโอกาสสูญเสียเงินต้นได้ ซึ่งเป็นการตัดสินใจลงทุนของข้าพเจ้าด้วยตนเองอย่างรอบคอบแล้ว

ข้าพเจ้าเป็นผู้กรอกข้อมูลรายละเอียดข้างต้นด้วยตนเองและขอรับรองความถูกต้องและเป็นความจริงปัจจุบันทุกประการ โดยข้าพเจ้าได้รับเอกสารคู่มือนักลงทุน และหนังสือชี้ชวนแล้ว

ลงชื่อ _____
(_____)
ผู้เอาประกันภัย
วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

ลงชื่อ _____
(_____)
ผู้แทนและผู้ใช้อำนาจปกครองหรือผู้แทนโดยชอบธรรม
(กรณีผู้เอาประกันภัยยังไม่บรรลุนิติภาวะ)
วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

สำหรับตัวแทน/ นายหน้าประกันชีวิต

บันทึกความเห็นของตัวแทนประกันชีวิต และข้อสังเกตต่างๆ

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าในการติดต่อลูกค้า ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายชื่อลูกค้าแล้วว่าไม่ได้อยู่ในบัญชีรายชื่อของลูกค้าที่ไม่ต้องการถูกติดต่อ (Do not call list)

ลงชื่อ _____
(_____)
ตัวแทน/ นายหน้าประกันชีวิต
รหัสตัวแทน/ นายหน้าประกันชีวิต _____