



ชื่อและนามสกุล ผู้ขอเอาประกันภัย / ผู้เอาประกันภัย.....
เลขบัตรประจำตัวประชาชน.....

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Assessment)

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน

1. ปัจจุบันท่านอายุ

- ก. ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป ข. 45-59 ปี ค. 35-44 ปี ง. น้อยกว่า 35 ปี
(กรณีเลือกคำตอบ ก. ขอให้ท่านตอบคำถามข้อ 13. ด้วย)

2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด

- ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
ค. ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

- ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน ง. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ก. เงินฝากธนาคาร ข. พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
ค. หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ ง. หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
(กรณีเลือกคำตอบ ก. ขอให้ท่านตอบคำถามข้อ 13. ด้วย)

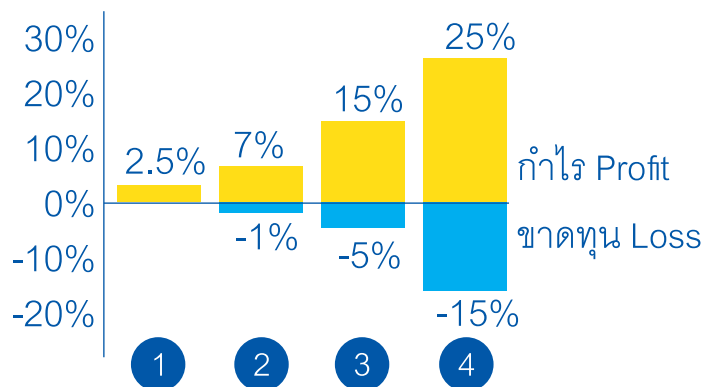
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

- ก. ไม่เกิน 1 ปี ข. 1 ถึง 3 ปี ค. 3 ถึง 5 ปี ง. มากกว่า 5 ปี

6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ

- ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงสม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



- ก. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
ข. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
ค. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
ง. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสดาทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

- ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
- ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

- ก. 5% หรือน้อยกว่า 5% ข. มากกว่า 5%-10% ค. มากกว่า 10%-20% ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป

10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะอย่างไร

- | | |
|---|---|
| ก. ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง | ข. กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง |
| ค. อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา | ง. ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน |

คำถามข้อ 11-12. ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)

11. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด (ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์แฝงโดยตรงเท่านั้น)

- ก. ไม่ได้ ข. ได้

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด (ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ)

- ก. ไม่ได้ ข. ได้

ขอให้ท่านตอบคำถามข้อ 13. ด้วย ในกรณีที่ท่านเลือกคำตอบ ก. ในข้อ 1. หรือ ข้อ 4.

13. ท่านได้เชิญบุคคลที่ท่านไว้วางใจเข้าร่วมรับฟังคำอธิบายรายละเอียด ความเสี่ยง และคำเตือนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือไม่

- ก. ไม่ได้เชิญ ข. ได้เชิญ
- ชื่อ-นามสกุล
- ความสัมพันธ์.....

สำหรับเจ้าหน้าที่

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบ ก. = 1 คะแนน ตอบ ข. = 2 คะแนน ตอบ ค. = 3 คะแนน ตอบ ง. = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อ ให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

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

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและ ตราสารหนี้ ระยะสั้น	ตราสารหนี้ ภาครัฐที่มีอายุ มากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
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

ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่างๆ
สำหรับแบบประกัน BLA Wealth Link และ BLA Premier Link ขายผ่านช่องทางตัวแทน

คะแนน	น้อยกว่า 15 คะแนน	15 – 21 คะแนน	22 – 29 คะแนน	30 – 36 คะแนน	ตั้งแต่ 37 คะแนนขึ้นไป
ประเภทนักลงทุน	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	ความเสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	ความเสี่ยงสูง	ความเสี่ยงสูงมาก
สัดส่วนตราสารหนี้	80%	65%	50%	35%	20%
สัดส่วนตราสารทุน	20%	20%	30%	50%	70%
สัดส่วนสินทรัพย์ทางเลือก	-	15%	20%	15%	10%

คะแนนที่ได้ตามแบบสอบถาม

คะแนนที่ได้ ตามแบบสอบถาม	พอร์ตโฟลิโอที่แนะนำ	สัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม ตามความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้	กองทุนรวมที่เหมาะสม ตามความเสี่ยง ที่สามารถยอมรับได้
10 – 14 คะแนน	ความเสี่ยงต่ำ ตราสารหนี้ 80% ตราสารทุน 20%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 80% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1
15 – 21 คะแนน	ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ ตราสารหนี้ 65% ตราสารทุน 20% สินทรัพย์ทางเลือก 15%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 65% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 35% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-4
22 – 29 คะแนน	ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง ตราสารหนี้ 50% ตราสารทุน 30% สินทรัพย์ทางเลือก 20%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 50% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 50% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-5
30 – 36 คะแนน	ความเสี่ยงสูง ตราสารหนี้ 35% ตราสารทุน 50% สินทรัพย์ทางเลือก 15%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 35% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 65% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-7
ตั้งแต่ 37 คะแนน ขึ้นไป	ความเสี่ยงสูงมาก ตราสารหนี้ 20% ตราสารทุน 70% สินทรัพย์ทางเลือก 10%	ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 1-4 : 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด และ ลงทุนในกองทุนรวมระดับความเสี่ยง 5-8 : 80% ของเงินลงทุนทั้งหมด	กองทุนรวม ระดับความเสี่ยง 1-8

ประเภทตราสารตามสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม			
ประเภทตราสาร	ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม	ประเภทกองทุนรวม	
ตราสารหนี้	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ ได้แก่ B-TREASURY	
	2	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน*	
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล*	
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้ ได้แก่ BFIXED, KFSPLUS-A, KFAFIX-A, และ KFTRB-A**	
ตราสารทุน	5	กองทุนรวมผสม ได้แก่ B-SENIOR, KKP SG-AA Light**, KKP SG-AA**, KKP SG-AA Extra**	
	6	กองทุนรวมตราสารทุน ได้แก่ B-GLOBAL**, B-ASIA**, PRINCIPAL-GOPP-C**, KFENS50-A, SCBSET, TSF-A, KKP PGE-H**, SCBEUEQA**, SCBCHEQA**, K-US500X-A(A)** , K-JPX-A(A)** และ K-INDX**	
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม ได้แก่ B-INNOTECH** และ KFHHCARE-I**	
	8	กองทุนรวมที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก ได้แก่ PRINCIPAL-iPROPEN-C** และ B-GOLD**	
* ไม่มีประเภทกองทุนรวมดังกล่าว ภายใต้กรรมรูปแบบประกัน BLA Wealth Link และ BLA Premier Link ขายผ่านช่องทางตัวแทน			
** กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศ			
คะแนนรวมที่ได้		ระดับพอร์ตความเสี่ยง	
ลงชื่อผู้ประเมิน (.....)		ลงชื่อผู้ตรวจสอบ (.....)	
ข้าพเจ้ารับรองว่าข้อมูลต่างๆ ตามที่ข้าพเจ้าได้ระบุไว้ดังกล่าวข้างต้นเป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนทุกประการ โดยข้าพเจ้าได้รับเอกสารหนังสือชี้ชวนแล้ว ลงชื่อ..... (.....) ลูกค้า / ผู้ใช้อำนาจปกครอง หรือผู้แทนโดยชอบธรรมของลูกค้า (ถ้ามี) วันที่..... ลงชื่อ..... (.....) ตัวแทนประกันชีวิต วันที่.....			